

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Rapor Dönemi : 31 Aralık 2012

Ticaret Unvanı : HSBC Bank Anonim Şirketi

Kuruluş Tarihi : 13 Eylül 1990

Adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
No 128 Şişli 34394 İSTANBUL

Telefon : (0 212) 376 40 00 / (0 212) 336 36 36

Faks : (0 212) 336 30 00

Çaęrı Merkezi : 444 0 111

Web Adresi : www.hsbc.com.tr

E-posta adresi : muhaberat@hsbc.com.tr

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
GİRİŞ	
1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	4
2. HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan	5
3. HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi.....	6
BÖLÜM 1 – SUNUŞ	
1. Kurumsal Profil.....	7
2. Özet Finansal Bilgiler	8
3. Kısaca HSBC Bank	10
4. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	11
5. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı	12
6. Kısaca HSBC Grup.....	13
7. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	15
8. Genel Müdür'ün Mesajı	16
9. Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar.....	17
10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları.....	21
11. HSBC Bank'ın Yurt İçi ve Yurt Dışında Kazandığı Başarı ve Ödüller	21
12. HSBC Bank'ın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi	22
13. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri	23
14. Misyon ve Temel Değerlerimiz	24
BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI	
1. Yönetim Kurulu	25
2. Denetim Komitesi	27
3. Üst Yönetim.....	28
4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri	31
5. Yasal Denetçiler.....	32
6. Komiteler ve Toplantılara Katılım.....	33
7. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu.....	37
8. İnsan Kaynakları Uygulamaları.....	43
9. HSBC Bank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler.....	45
10. Destek Hizmetleri	46
BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİ	
1. Türk Ticaret Kanunu Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor.....	49
2. HSBC Bank İç Sistemleri.....	50
3. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2012 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme	56
4. HSBC BANK A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Raporu.....	58
5. Risk Yönetim Politikaları.....	141
6. HSBC Bank Finansal Güç Notu.....	145
7. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler.....	146
8. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler.....	147
BÖLÜM 4 – KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER	
1. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler.....	149
2. HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Raporu	151
3. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler.....	239
4. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler	240

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

GİRİŞ

1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2011 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

HSBC Bank A.Ş.nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank A.Ş.nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,

28 Mart 2013

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

2. HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 yılı yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik’te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’nun onayına sunarız.

Saygılarımızla,



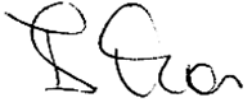
Antonio Pedro Dos Santos Simoes
Başkan Vekili



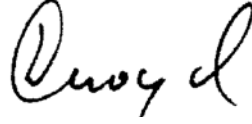
Martin D. Spurling
Genel Müdür



Neslihan Erkazancı
Finansal Raporlamadan sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Gilles Denoyel
Denetim Komitesi Başkanı



Leyla Etker
Denetim Komitesi Üyesi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3. HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

Genel Kurulun Toplantıya Çağırılması

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 yılı Olağan Genel Kurulu'nun, aşağıdaki gündemi görüşmek üzere, 28/03/2012 günü, saat 10:30'da "Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128, Şişli, 34394, İstanbul" adresinde bulunan Banka Merkezi'nde toplantıya çağırılmasına; Genel Kurul Toplantısı'nda Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nı temsilen Komiser bulunması için başvuruda bulunulmasına; Genel Kurulda alınan kararların Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilmesine; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu, Kâr Dağıtım Önerisinin ve Mali Tabloların Genel Kurul toplantı tarihinden önce 15 gün süreyle Banka Merkezi'nde ortakların incelemelerine hazır bulundurulmasına oy birliğiyle karar verildi.

Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması.
2. Yönetim Kurulunca hazırlanan 2012 Yılı Yıllık Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi.
3. 2012 Yılı Bağımsız Denetim Raporunun okunması.
4. 2012 yılı finansal tablolarının okunması, müzakeresi ve tasdiki.
5. 2012 yılı faaliyetleriyle ilgili olarak Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası.
6. 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca atanan Murakıpların 2012 yılına ilişkin raporunun okunup görüşülmesi ve 2012 yılı faaliyetleri ile ilgili murakıpların ibrası.
7. 2012 yılı kârının kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.
8. Yönetim Kurulu tarafından, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. Maddesi uyarınca son Genel Kurul toplantısından sonraki dönem içerisinde Yönetim Kurulu üyeliğine yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması.
9. Yönetim Kurulu Üye sayısının belirlenmesi ve yeni Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi hususunun değerlendirilmesi.
10. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.
11. 2013 yılı için Denetçi seçimi ve ücretinin belirlenmesi.
12. Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkındaki İç Yönerge'nin görüşülmesi ve onaylanması.
13. Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396 sayılı maddeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine yetki verilmesi.
14. Dilekler ve kapanış.

BÖLÜM 1 - SUNUŞ

1. Kurumsal Profil

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, HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (HSBC Yatırım) hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (HSBC Portföy) de HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı konumundadır. Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) ilgili yönetmelikleri doğrultusunda konsolide edilmektedir. Faaliyet Raporu’nun sonraki bölümlerinde HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları kısaca “HSBC Türkiye” olarak anılmaktadır.

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

Kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri, sendikasyon kredileri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

İşletme bankacılığı alanında da müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, ticari kredi kartı, sigorta ürünleri ve nakit risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Ayrıca kurumsal ve işletme bankacılığı ürün/hizmet yelpazesinde yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri ile sigorta ürünleri de yer almaktadır.

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

HSBC Bank hizmetlerini 31 Aralık 2012 itibarıyla Türkiye ve KKTC’de kurulmuş 338 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

2. Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla HSBC Türkiye'nin aktif toplamı 25.334.783 bin TL, aktifleri oluşturan ana kalemlerden toplam krediler 15.517.118 bin TL ve bilanço içindeki payı da %61,2 oranında gerçekleşmiştir. Toplam Menkul Değerler Portföyü Bankacılık sektörü, uluslararası ve yerel gelişmeler paralelinde %27,7 oranında artış göstermiş ve 3.812.649 bin TL'ye ulaşmıştır. Ana bilanço kalemleri konsolide bazda aşağıda sunulmuştur.

Temel Bilanço Bilgileri	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Toplam Krediler ve Factoring Alacakları	15.517.118	14.058.271	10,4
Toplam Menkul Değerler	3.812.649	2.986.448	27,7
Toplam Mevduat	14.181.623	13.230.782	7,2
Toplam Özkaynaklar	3.088.121	2.837.495	8,8
Toplam Aktifler	25.334.783	24.165.523	4,8

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide net kâr %26,5 lik azalışla 176.400 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılına ilişkin net faiz geliri önceki döneme göre %27,8 artış göstermiştir. Banka'nın toplam faaliyet gelirleri %10,2'lik artışla 1.711.551 bin TL'ye çıkmıştır. Kredi ve diğer alacaklar karşılık giderlerinde önceki döneme göre %71,6'lık artış gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin başlıca kâr zarar tablosu bilgileri karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Konsolide Kâr Zarar Tablosu Bilgileri	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Net Faiz Geliri	1.379.416	1.079.246	27,8
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı	332.135	474.253	(30,0)
Toplam Faaliyet Gelirleri	1.711.551	1.553.499	10,2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.197.695	1.068.092	12,1
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	275.594	160.568	71,6
Brüt Kâr	238.262	324.839	(26,7)
Vergi Karşılığı (-)	61.862	84.745	(27,0)
Net Kâr	176.400	240.094	(26,5)

Finansal Yapıya İlişkin Göstergeler

HSBC Türkiye'nin Konsolide Sermaye Yeterlilik Oranı 31 Aralık 2012 itibarıyla %17,28'dir. Bazı konsolide finansal oranlar bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmuştur:

Finansal Oranlar	2012	2011
	Bin TL	Bin TL
Krediler / Toplam Aktifler	61,2	58,2
Mevduat / Toplam Pasifler	56,0	54,8
Mevduatın Krediyeye Dönüşme Oranı	112,8	109,6
Toplam Menkul Değerler / Toplam Aktifler	15,0	12,4
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	4,7	4,2
Aktif Getirisi	0,7	1,1
Özkaynak Getirisi	6,0	9,0
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,28	16,40

Personel ve Şube Yapısına İlişkin Konsolide Mali Tablolara Göre Göstergeler

31 Aralık 2012 itibarıyla HSBC Türkiye'nin toplam personel sayısı 6.233'dür. HSBC Bank'ın 2012 yılı içerisinde 338 şubesi bulunmaktadır.

Personel ve Şube Yapısı	2012	2011	Değişim %
Personel Sayısı.....	6.233	6.214	0,31
Personel Başına Kâr (Bin TL).....	28,30	38,64	(26,75)
Personel Başına Krediler (Bin TL).....	2.490	2.262	10,04
Personel Başına Mevduat (Bin TL).....	2.275	2.129	6,86
Şube Sayısı.....	338	330	2,42
Şube Başına Kâr (Bin TL).....	521,89	727,56	(28,27)
Şube Başına Krediler (Bin TL).....	45.909	42.601	7,76
Şube Başına Mevduat (Bin TL).....	41.957	40.093	4,65
Şube Başına Personel.....	18,44	18,83	(2,07)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3. Kısaca HSBC Bank

HSBC Bank 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir. Halen Türkiye'de %100 yabancı (İngiliz) sermayeli olarak faaliyette bulunan bir bankadır.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank, 1997 yılından sonra bireysel bankacılık hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Eylül 2001'de Demirbank 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.

Bu ikinci büyük satın alma ile HSBC Bank müşterilerine taksitli kredi kartı ürünü sunar duruma gelirken ayrıca iki milyona yakın Advantage Kard müşterisine de bankacılık hizmetleri sunmaya başlamıştır.

Yapılan yasal düzenlemeler doğrultusunda portföy yönetimi hizmetini sunmak üzere Ağustos 2003'te HSBC Portföy kurulmuş ve Şubat 2004'te faaliyet iznini alarak çalışmaya başlamıştır.

Uluslararası piyasalarda başarısını her alanda kanıtlamış bir grubun parçası olarak HSBC Türkiye farklı segmentteki en uygun ürün ve hizmetleri sunma politikasını 2012 yılında da uygulamaya devam etmiştir.

1990-1997	1998-2000	2001-2005	2006-2013
<ul style="list-style-type: none"> 1990 yılında Midland Bank A.Ş. olarak %100 yabancı sermaye ile İstanbul'da kuruldu. Türkiye pazarına giren ilk İngiliz bankası. Kurumsal Bankacılık ve sermaye piyasaları alanlarında faaliyet gösterdi. 	<ul style="list-style-type: none"> 1997 yılından itibaren kapsamlı ürün yelpazesi ile Bireysel Bankacılık hizmetleri sunmaya başladı. Banka ismi 1999 yılında HSBC Bank A.Ş. olarak değiştirildi. 	<ul style="list-style-type: none"> 2001 yılında Demirbank satın alması tamamlandı. 2002 yılında Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. (Advantage markası dahil) satın alması tamamlandı. Organik büyümeye devam edildi. 	<ul style="list-style-type: none"> KOBİ müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmaya başladı. 2010 yılında Türkiye'deki 20'inci yılını kutladı. Mayıs 2013 itibarıyla 335 şubesi, yaklaşık 6.300 çalışanı ve 3 milyonu aşkın müşterisi ile faaliyetlerine devam ediyor.
<i>HSBC Grubu yatırımı ile organik büyüme</i>		<i>İki büyük satın alma ile ölçek büyütme</i>	<i>Orta vadeli strateji ile organik büyüme</i>

4. Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler

2012 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

5. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2012 yılında 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 Yardımcıları'nın HSBC Bank'ta sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın ödenmiş sermayesi 652.290 bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

6. Kısaca HSBC Grup

İngiltere’de kayıtlı olan ve merkezi Londra’da bulunan HSBC Holdings plc ile iştirakleri ve bağılı ortaklıkları “HSBC Grubu” olarak anılmaktadır. HSBC Grubu, Avrupa, Hong Kong, Asya-Pasifik bölgesi, Kuzey ve Güney Amerika, Ortadoğu ve Afrika’da faaliyet gösteren dünyanın en büyük bankacılık ve finans kuruluşlarından biridir.

Merkezi Londra’da bulunan HSBC Holdings plc ile iştirakleri ve bağılı ortaklıkları “HSBC Grubu” olarak anılmaktadır. HSBC Grubu, Avrupa, Hong Kong, Asya-Pasifik bölgesi, Kuzey ve Güney Amerika, Ortadoğu ve Afrika’da faaliyet gösteren dünyanın en büyük bankacılık ve finans kuruluşlarından biri olup, 81 ülkede 6.600 uluslararası ofis ağına sahiptir.

Hisseleri Londra, Hong Kong, New York, Paris ve Bermuda borsalarında işlem gören HSBC Holdings plc’nin 134 ülkede 221.000’den fazla yatırımcısı bulunmaktadır.

HSBC Grubu’nun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârının ve toplam aktif büyüklüğünün sırasıyla 20,6 milyar USD ve 2,7 trilyon USD’dir.

2012 Yılına İlişkin Gelişmeler

HSBC, Kosta Rika, El Salvador ve Honduras’taki işletmelerini Kolombiyalı bir bankacılık grubu olan Banco Davivienda’ya 801 milyon dolar karşılığında satma kararı almıştır.

HSBC Holding plc’nin dolaylı sahibi olduğu HSBC Bank Middle East Ltd, Lloyds Bankacılık Grubu’nun Birleşik Arap Emirlikleri’ndeki bireysel ve ticari bankacılık işletmesini almaya ilişkin bir anlaşmaya varmıştır.

HSBC Bank Middle East Ltd’nin Umman operasyonlarından sorumlu HSBC Umman ile Oman International Bank SAOG arasındaki birleşme tamamlanmıştır.

HSBC Bank plc, Yunanistan’daki brokerlık işletmesi olan HSBC Securities SA’nın satışı için HSBC Securities’in mevcut yöneticisi olan Mr. Nikos Pantelakis’in öncülük ettiği bir grup yatırımcıyla anlaşmıştır. Satılacak olan toplam aktif değer 30 Nisan 2012 itibarıyla 35,8 milyon dolardır.

HSBC, US Kart ve bireysel hizmetler işletmesini 1 Mayıs 2012 itibarıyla Capital One şirketine satmıştır.

HSBC, The Banker Dergisi’nin “Top 1000 World Banks” listesinde ilk 10’daki yerini korumaya devam etmiştir. HSBC, sermaye sıralamasında ilk 10’da yer alan tek İngiliz ve Avrupa Bankası olma unvanını kazanmıştır.

HSBC Euromoney ödülleri kapsamında finansal ve finansal olmayan kuruluşlar arasında “En İyi Nakit Yönetimi” ödülüne layık görülmüştür. Bu ödül yüksek saygınlığı olan Euromoney müşteri araştırmaları sonucunda elde edilmiştir ve ilk defa bir kurum her iki alanda birden ödüle layık görülmüştür.

HSBC Monaco bu yıl içerisinde müşteri portföyünün bir kısmını Societe Generale’in Monaco şubesinde iştiraki olan Credit du Nord bankasına satmak üzere anlaşmaya vardığını açıklamıştır.

HSBC Grubu’nun iştiraki olan HSBC Avrupa (Hollanda), Grup’un ana faaliyet konularına yoğunlaşma stratejisi kapsamında, İrlanda’da bulunan HSBC Reinsurance Ltd ve HSBC Insurance (İrlanda) şirketlerinin satışını gerçekleştirmiştir.

HSBC su tasarruf programları dahilinde yerel su tasarrufu projelerine destek vermektedir. HSBC önümüzdeki 5 yıl içerisinde su tasarrufu projeleri için 35 milyon USD harcamayı planlamaktadır.

HSBC Cannes Film Festivali’nde “HSBC değişiyor” filmi ile Cannes Kurumsal Medya ve Televizyon Ödülleri’nde birincilik ödülüne layık görülmüştür.

HSBC, Malezya’da, Suudi Arabistan’da ve Endonezya’da İslami finans hizmetleri vermeye başlayacak olup, bu ürünleri global müşterilerine satmaya devam edecektir. HSBC Malezya ve Suudi Arabistan’daki İslami finans operasyonlarına yoğunlaşmaya, aynı zamanda sınırlı bir şekilde mevcudiyetini devam ettirmeye karar vermiştir. Ayrıca HSBC’nin Malezya ve Suudi Arabistan’daki operasyonlarda global müşterileri de faydalanmaya devam edeceklerdir. Bu yapılanma sayesinde HSBC İslami finans ürünlerinden elde ettiği kârın %83’ünü korumaya devam edecektir.

HSBC 2012 yılında Euromoney Mükemmellik Ödülleri’nde aşağıdaki ödüllere layık görülmüştür :

- Dünya çapında, gelişmekte olan piyasalarda en iyi banka
- Dünya çapında, gelişmekte olan piyasalarda en iyi borç finansmanı kurumu
- Dünya çapında, en iyi devlet danışmanlığı

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

- En iyi proje finansmanı kurumu (Güney Amerika)
- En iyi borç finansman kurumu (Güney Amerika)
- En iyi nakit akımları kurumu (Güney Amerika)
- En iyi risk yönetimi danışmanlığı kurumu (Batı Avrupa)
- En iyi proje finansmanı kurumu (Asya)
- En iyi nakit akımları kurumu (Asya)
- En iyi risk yönetimi danışmanlığı kurumu (Asya)
- En iyi proje finansmanı kurumu (Asya)
- En iyi borç finansman kurumu (Orta Doğu)
- En iyi sermaye kurumu (Orta Doğu)
- En iyi proje finansmanı kurumu (Orta Doğu)
- En iyi nakit akımları kurumu (Orta Doğu)
- En iyi nakit yönetimi kurumu (Orta Doğu)
- En iyi borç finansman kurumu (Meksika)
- En iyi borç finansman kurumu (Türkiye)
- En iyi borç finansman kurumu (Hong Kong)
- En iyi borç finansman kurumu (Suudi Arabistan)
- En iyi banka (Bermuda)
- En iyi banka (Hong Kong)
- En iyi banka (Suudi Arabistan)

Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Rekabet Kurumu'nun 2 Kasım 2011 tarih ve 11-55/1438-M sayılı kararı ile HSBC Bank A.Ş'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren iki firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespitine ilişkin olarak açılan soruşturma neticesinde, Rekabet Kurumu HSBC Bank A.Ş. aleyhine 4054 sayılı Kanun'un 16. maddesinin üçüncü fıkrası ve "Rekabeti Sınırlayıcı Anlaşma, Uyumlu Eylem ve Kararlar ile Hakim Durumun Kötüye Kullanılması Halinde Verilecek Para Cezalarına İlişkin Yönetmelik" in 5. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi ve ikinci fıkrasının, üçüncü fıkrasının (a) bendi ve 7. maddesinin birinci fıkrasının hükümleri uyarınca 2011 mali yılı sonunda oluşan ve Kurul tarafından belirlenen yıllık gayri safi gelirlerinin % 0,6'sına denk gelmek üzere, takdiren toplam 14.875 Bin TL idari para cezası vermiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 11.156 Bin TL olarak ödenecektir. Bu kapsamda Banka, konsolide mali tablolarında ilgili tutara 11.156 Bin TL karşılık ayırmıştır. Bankamızın, Rekabet Kurumu tarafından yukarıda detayları verilen karara karşı, gerekçeli kararın Bankamıza tebliğinden sonra süresinde dava açma hakkı saklıdır.

2013 Yılı Hedefleri

Gelir yaratmadaki verimliliğimizi yükselterek ve etkin maliyet yönetimimizi sürdürerek ana faaliyetlerimizden elde ettiğimiz kârımızı artıracaktır. Şube ağımıza, sistemlerimize ve çalışanlarımıza yatırım yapmaya devam edeceğiz. Yasal uygulamalarda dünya genelindeki en üst düzey standartları benimsemek için gerekli çalışmaları yapacak ve kurum olarak değerlerimize bağlı kalacağız. Provizyon yönetimimizi ve genel varlık kalitemizi iyileştireceğiz.

7. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Küresel ekonomide süregelen zorluklara ve özellikle Avrupa'daki kamu borcuna ilişkin sorunlara rağmen, Türkiye ekonomisi 2012'nin üçüncü çeyreğinde büyümeye devam etti. Bununla birlikte, milli gelirin büyüme oranı bir önceki çeyreğe göre %3,0'ten %1,6'ya geriledi. 2012 yılı boyunca %13 oranında güçlü bir büyüme gösteren ihracatlar ile Türkiye ekonomisinin 2013'te diğer birçok ekonomiye göre daha yüksek bir büyüme oranı gerçekleştirmesi bekleniyor.

HSBC Türkiye, orta vadeli stratejik planının uygulanmasında 2012 yılında önemli ilerlemeler kaydetti. Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olmaya yönelik stratejimizin, Türkiye'nin uluslararası ticaret pazarlarını çeşitlendirmeyi amaçlayan girişimleri ve yurt dışında yeni iş fırsatları keşfetmeye yönelik faaliyetleri paralelinde olduğuna güvenimiz tam.

Kaydettiğimiz ilerlemeler 2012 yılındaki sonuçlarımıza da yansdı. Müşterilerimizin ihtiyaçlarına uygun satışlar yapmaya ve onlarla uzun vadeli ilişkiler kurmaya odaklanmayı sürdürerek, mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirirken aynı zamanda müşteri tabanımızı ve faaliyetlerimizi genişlettik. Organik büyüme stratejimiz kapsamında, son çeyrekte 13 yeni şube açarak 2012 yılı sonunda toplam 22 yeni şubeye ulaştık. Buna ek olarak, HSBC Grubu, Türkiye'deki operasyonlarımız için Aralık ayında 195 milyon dolar sermaye benzeri kredi sağladı. Bu miktarla birlikte, 2011 Aralık ayından bu yana Türkiye'ye yapılan toplam yatırım miktarı 470 milyon dolara ulaştı. HSBC Grubu'nun küresel olarak belirlediği yatırım yapılacak en önemli 22 pazardan biri olarak, 2013 yılında da Türkiye'deki faaliyetlerimize yatırım yapmayı sürdüreceğiz.

Dünya ekonomisinin ağırlık merkezi Batı'dan Doğu'ya doğru yer değiştirirken, Asya pazarının Türkiye'nin uluslararası ticaretlerinde daha büyük bir rol oynayacağına inanıyoruz. 1865'te Hong Kong ve Şanghay Bankacılık Kurumu adı altında kurulmuş bir banka olarak, Asya ve özellikle de Çin ile artan ticarete finansman sağlamak bizim DNA'mızda mevcut. Çin'deki uzun yıllara dayanan uzmanlığımızdan faydalanırken, Türk-Çin ticaret akışlarının önde gelen finansman kurumu olarak en uygun şekilde konumlandık ve bu doğrultuda Türkiye'nin yuan merkezi olma girişimini başlattık. Bu çalışmamızı pekiştirmek amacıyla, 2013'te Türkiye ve Çin'den müşterilerimizi, ekonomistleri ve iş adamlarını oluşabilecek iş fırsatlarını değerlendirmeleri için İstanbul'da bir araya getirerek, bir yuan tanıtım turu düzenleyeceğiz. Stratejimiz, güçlü sermaye ve likidite yapımız, uluslararası bağlantılarımız ve müşteri odaklı ürün ve hizmetlerimizle, hem Türkiye ekonomisinin büyümesini desteklemek, hem de müşterilerimizin gelecek yıllardaki ihtiyaçlarını karşılamak için çok iyi konumlanmış durumdayız.

Yakın dönemde, Avro bölgesindeki borç krizi küresel finans sektörü için bir risk faktörü olmayı sürdürüyor ve Türkiye ekonomisi Avrupa'ya olan ihracat büyümesindeki yavaşlamanın ve nispeten yüksek seviyedeki cari açığın getirdiği zorluklarla karşılaşmaya devam edecek. Buna rağmen, ülkenin kredi notunun yatırım yapılabilir seviyesine yükseltilmesiyle birlikte, Türkiye'ye gelen sermaye akışları ve yabancı yatırımlar artmayı sürdürüyor. HSBC olarak açık bir amaç ile kurulduk, bu amacımız kapsamında büyüme neredeyse orada bulunduk, müşterilerimizi fırsatlarla buluşturduk, şirketlerin büyümesine, ekonomilerin gelişmesine katkıda bulunduk ve bu sayede insanların hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olduk. Dünya genelinde 80'in üzerinde ülke ve bölgedeki küresel ağımızla, özellikle Türkiye gibi daha hızlı büyüyen pazarlarda uluslararası ticaret alanındaki büyüme, sermaye akışları ve servet üretimi gibi kritik küresel eğilimlerden faydalanacak şekilde konumlandık.

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.



Antonio Pedro Dos Santos Simoes
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

8. Genel Müdür'ün Mesajı

Avro bölgesindeki borç sorunları ve küresel ekonomik zorluklar 2012 yılında da dünya genelindeki ekonomik büyümeyi etkilemeye devam etti. Buna rağmen, Türk bankacılık sektörü Türkiye ekonomisinin büyümesinden destek alarak güçlü performansını sürdürdü. 2012'de Türkiye'nin büyüme hızı, bir önceki yıla göre yavaşlamasına rağmen, pek çok gelişmiş ekonomiden daha yüksek seviyede gerçekleşti. IMF, Türkiye'nin yıllık GSYİH büyümesinin önümüzdeki beş yıl boyunca %3,5-%4,5 aralığında gerçekleşeceğini tahmin ediyor.

2012 yılında Türkiye ekonomisinin iki alanında önemli gelişmeler kaydedildi. Türkiye, cari açık/GSYİH rasyosunu %9,7'den %5,8'e düşürdü ve enflasyonu %10,5'ten %6,2 seviyesine indirdi. Türkiye'nin uzun vadede sunduğu fırsatlara büyük önem veren HSBC Grubu, Türkiye'yi küresel olarak yatırım yapılacak öncelikli 22 pazardan biri olarak belirledi. Bu inancın bir göstergesi olarak, Grubumuz Türkiye'deki faaliyetlerimizi büyütme için bu yıl da yatırım yapmaya devam etti. 2012'de organik büyüme stratejimiz doğrultusunda 22 yeni şube açarak şube ağıımızı genişlettik.

Stratejik hedefimiz Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olmak. Bu amacımız doğrultusunda, 2012 yılında kredi portföyümüzü (faktoring kredileri dahil) geçtiğimiz yıl sonuna göre %11,5 artırarak 15,9 milyar TL'ye çıkartırken, toplam mevduatımızı %7,2 büyütürken 14,2 milyar TL'ye yükselttik. Büyümemizi desteklemek için, 3,1 milyar TL tutarındaki özkaynaklarımız ve %17,1 seviyesindeki sermaye yeterlilik rasyomuzla güçlü sermaye yapımızı muhafaza ettik. Bu süre zarfında varlık kalitemizi iyileştirmeye odaklanmayı sürdürdük. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sorunlu kredi rasyomuz %4,7 seviyesinde bulunuyor.

Sürdürülebilir büyüme stratejimiz kapsamında faaliyet gelirimizi geçen yıla göre %9,5 artırarak 1,7 milyar TL gelir elde ettik. Bu yıl da sürdürülebilir maliyet yönetimine odaklanmayı sürdürerek, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 240 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettik.

Gelişmiş ekonomilerde kalıcı bir toparlanma sağlanamamasından kaynaklanan, Türkiye ekonomisindeki yavaşlamaya rağmen, 2013 yılında iyimser olmak için pek çok neden var. Türkiye, istikrarlı ekonomisi, güçlü bankacılık sektörü, yaygın uluslararası ticaret bağlantıları, olumlu demografik yapısı ve girişimci iş kültürü sayesinde güçlü performansını sürdürüyor. Türkiye, Cumhuriyetin 100. yıldönümü olan 2023 yılında dünyanın 10. büyük ekonomisi olma hedefini açıkladı. HSBC Grubu'nun, Türkiye ekonomisinin uzun vadede sunduğu fırsatlara olan inancı tam. Grubumuzun güçlü desteğiyle birlikte, orta vadeli stratejimiz doğrultusunda, Türkiye'deki faaliyetlerimizi büyütme ve sürdürülebilir sonuçlar elde etmeye devam edeceğiz.

Bu değişim döneminde başarılarımıza sağladıkları 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. HSBC olarak, şirketlerin büyümesine, ekonomilerin gelişmesine katkıda bulunma ve bu sayede bireylerin hayallerine ulaşmalarına ve hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olma misyonumuzu gerçekleştirmeyi sürdüreceğiz.

Saygılarımla,



Martin Spurling
Genel Müdür

9. Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

HSBC Türkiye'nin hizmet ve faaliyetleri bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, küresel ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları, menkul değerler aracılık faaliyetleri ve portföy yönetimi iş kolları kırılımında aşağıda sunulmaktadır:

Bireysel Bankacılık

Kredi kartı ve tüm bireysel bankacılık ürünlerinin yönetiminden sorumlu Müşteri Değer Yönetimi; Bölge Yönetim Müdürlükleri'nin de dahil olduğu şube kanalının satış yönetiminden sorumlu Bireysel Bankacılık Şube Ağı Yönetimi; Telefon Bankacılığı, İnternet Bankacılığı, Web ve ATM kanallarından sorumlu Bireysel Direkt Bankacılık; tüm şubelere birikim yönetimi odaklı merkezi koçluk desteği sağlayacak ve şube ağı dahilindeki hisse senedi aracılık hizmetlerinin merkezi yönetimini yürütecek Birikim Yönetimi ve Satış Geliştirme; 4 mobil satış bölgesi kapsamında 6 büyük şehirde bireysel bankacılık ürünlerinin direkt satışından sorumlu olacak Mobil Satış; işkolunun başlıca risklerinin kontrol ve yönetiminden sorumlu olacak ve bu risklerin etkin biçimde test ve kontrolü için İç Kontrol Birimi ile koordinasyon içinde çalışacak İş Riski Kontrol Yönetimi ve temel transformasyon projeleri başta olmak üzere stratejinin uygulanması, Bireysel Bankacılık'ın gelir ve maliyet hedeflerini tutturması ve doğru karlılık oranlarına ulaşması, Şube ve ATM ağının büyümesinin ve optimizasyonunun yönetilmesi, sistemlerinin yeniden yapılandırılması ve uygulanması, teknoloji yatırımlarının önceliklendirilmesi, kanal kapasite kullanımının yönetilmesi ve iş kolunun Grup Hedef İş Modeli doğrultusunda çalışmasından sorumlu olacak Bireysel Bankacılık İş Performansı bölümlerinden oluşacak şekilde organize olan Bireysel Bankacılık iş kolu, tüketici kredilerini, mevduat ürünlerini, banka ve kredi kartlarını, ödeme ve tahsilat hizmetlerini, HSBC Premier ve Advance hizmetini, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini, yatırım fonlarını, varlık yönetimi hizmetlerini, para ve sermaye piyasası ürünlerini ve üye iş yeri hizmetlerini 31 Aralık 2012 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 338 şubesi, 1,424 ATM'si, 7/24 Telefon Bankacılığı ve Bireysel İnternet Bankacılığı kanallarıyla müşterilerine sunmaktadır.

2012 yılında HSBC Bireysel Bankacılık işkolunda, ürün grupları, müşteri segmentleri ve dağıtım kanalları bazında şu önemli gelişmeler olmuştur:

HSBC Grubu'nun global olarak orta-üst gelir segment müşterilerine sunduğu bireysel bankacılık ürün/hizmet paketi olan HSBC Premier 2012 yılında, mevcut müşteri portföyünde varlık kriterini sağlayan müşteri oranını artırarak, portföyün kalitesi ve verimliliğine odaklanmıştır. Bu kapsamda, 2012 yılında varlık kriterini sağlayamayan yaklaşık 105 bin müşteri, Premier müşteri sınıfından çıkarılarak müşteri sayısı 2011 yıl sonuna kıyasla %50 oranında küçültülmüş, toplam karlılık aynı düzeyde tutularak başarılı bir yıl geçirilmiştir. Orta segment bireysel bankacılık paketi olan HSBC Advance ise 2012 yılında %55'lik bir yıllık büyüme ve %105'lik hedef gerçekleştirme ile başarılı bir performans göstermiştir.

2012 yılının sonunda, HSBC Bank'ın tüketici kredileri ve kredi kartı alacakları portföyü yaklaşık 8,5 milyar TL büyüklüğündedir. 2012 yılı içerisinde yaklaşık 10.000 müşterimizi Mortgage kredisi ile ev sahibi yaparken, 200.000 müşterimize de ihtiyaç kredisi ile finansal destek sağlanmıştır. Bu dönem içerisinde düzenlenen ve her türlü mecrada "Şeffaflık ve Adillik" üzerine kurulu iletişim çalışması yapılan Kredi Net İhtiyaç Kredisi Kampanyası ile yeni ihtiyaç kredisi kullandıranları bir önceki seneye göre yaklaşık %48 oranında artmıştır. Aynı dönemde ihtiyaç kredilerinde yaklaşık %46, konut kredilerinde ise %27 kredi büyümesi gerçekleşmiştir.

2012 yıl sonu itibarıyla, toplam 2.269.569 adet kredi kartına sahip olan HSBC Bank, zengin içerikli kart ürünleri ile hizmet sunmaktadır. Farklı yaşam evrelerine, farklı segment ve harcama alışkanlıklarına hitap eden kart portföyüyle çok geniş bir müşteri kitlesine sahip olan banka, müşterilerin ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda oluşturulan Campus, Klasik, Gold, Platinum, Hız, Advance, Premier ve Private Bank Kredi Kartı ürünleriyle, tüm bu farklı segmentlere uygun çözümler sunmaktadır. "Avantajın Tadını Çıkar" sloganı ile yapılan relansman kampanyası paralelinde, yepyeni ürün özellikleri ile kredi kartı kullanıcılarının karşısına çıkan HSBC Advantage; müşterilerine biriken borçlarını taksitlendirme imkanı veren "Derman", harcama/limitlerini takip ederek kredi kartı ile harcamalarını güvenle yapmalarını sağlayan "SMS-Güven", gıda ve akaryakıt sektörlerindeki harcama sözünü hemen ödüllendiren "ŞuanPuan" ve acil kredi ihtiyaçları için kredi kartından kredi kullanımına imkan sağlayan "ÇatPara" ürünlerini piyasaya sunmuştur. 2012 yılı boyunca, düzenlenen yeni kart kazanımı, aktivasyon, harcama taahhüdü, ilave taksit gibi kampanyaların yanısıra, özellikle bayram ve yılbaşı gibi yoğun seyahat dönemlerinde, yurtdışı işlemlerde ve belirli sektörlerdeki harcamalara taksit, ilave puan/mil ve/veya indirim gibi kampanyalar da düzenlenmiştir.

HSBC Bank'ın 31 Aralık 2012 itibarıyla bireysel müşterilerine ait mevduat toplamı yaklaşık 11,3 milyar TL büyüklüğündedir. Mevduat dışındaki diğer müşteri varlıklarına baktığımızda; müşteriler adına saklanan Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu portföyündeki pazar payı %5,7, Eurobond pazar payı %17,3 olarak gerçekleşmiştir. HSBC Bank, 31 Aralık 2012 itibarıyla %5,56 pazar payı ile yatırım fonları pazarında 5. sırada yer almıştır. Ayrıca, düşük faiz ortamında alternatif yatırım araçları arayan müşterilere yönelik olarak 2012 yılında Dow-Jones Lüks Tüketim Endeksi, S&P GSCI Enerji Endeksi, S&P Gelişen Asya Ülkeleri Endeksi, Türk Lirası Eşit Ağırlıklı Döviz Sepeti, S&P Gelişen Ülkeler Temettü Endeksi, Altın'ın Ons cinsinden Dolar Fiyatı, S&P BRIC Endeksi, Rus Hisse Senetleri Endeksi, Türk Lirası'nın Amerikan Doları karşısındaki Değeri, Altın ve Gümüş Eşit

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Ağırlıklı Sepeti ve Dow-Jones Emtia Endeksi gibi çeşitli varlıklara dayalı olmak üzere 11 adet koruma amaçlı fon lansmanı gerçekleştirmiştir.

HSBC Bank tarafından müşteri, ürün, marka ve dağıtım kanalları için piyasa araştırmaları düzenli olarak yapılmaktadır. Bunlardan bazıları rekabetle karşılaştırmalı, bazıları ise HSBC Grubu içinde karşılaştırmalı olarak yürütülmektedir. Çalışma sonuçlarına göre banka, ilgili ürün ya da müşteri gruplarında gerekli geliştirmeleri yaparak hizmet ve ürün kalitesini artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda Müşteri Tavsiyeleri Eğilim Araştırması, Reklam Etkinliği ve Marka Sağlığı Araştırması; 2012 yılında yapılan ve 2013 yılında da devam eden çalışmalardır. Bunlarla birlikte Müşteri Memnuniyeti ve Kanal Performansı Araştırması 2013 yılı itibarıyla araştırma takviminde yeralan periyodik araştırma projeleridir.

2012 yılında HSBC Direkt Bankacılık kanallarında daha kolay, daha güvenli bir şekilde işlem yapılabilmesi ve işlem çeşitliliğinin artırılabilmesi için birçok yeni uygulama hayata geçirilerek müşterilerin hizmetine sunulmuştur. HSBC Bireysel İnternet Bankacılığı'nda HSBC Grup standartlarına uyum kapsamında Güvenli Anahtar Projesi hayata geçirilmiş olup, kredi kartı müşterilerimiz için Kart İşlemlerim platformu yayına alınmıştır. İnternet Bankacılığı'nda Advantage Relansmanı kapsamında Borç Eriten Taksit, SMS Güven Paketi, Gıda Akaryakıt Programı uygulamaya alınmıştır. HSBC ATM Bankacılığı'nda, nakit avans kullanamayan müşterilerimize KMH ürünü önerilmesi uygulaması hayata geçirilmiş olup, Advantage Relansmanı kapsamında ise Borç Eriten Taksit ve SMS Güven Paketi uygulamaları yayına alınmıştır. Web sitemizde yer alan kredi başvuru formu üzerinden daha kolay başvuru yapılabilmesi için işlem adımları kısaltılmış, kredi kartı başvurularında da "Biz Sizi Arayalım" alternatifi sunulmaya başlanmıştır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kurumsal ve Ticari Bankacılık işkolu belirli kriterleri yerine getiren daha çok orta ve büyük ölçekli firmalara hizmet veren Kurumsal Bankacılık ile küçük ve orta boy işletmelere (KOBİ) hizmet veren Ticari Bankacılık müşteri gruplarından oluşmaktadır. Kurumsal ve Ticari Bankacılık bünyesinde Kurumsal Merkezler Satış Yönetimi, Kurumsal Bankacılık Bölge Yönetimi, Ticari Bankacılık Satış Yönetimi, İş Yönetimi, Uluslararası Bankacılık ve Pazarlama ekipleri bulunmaktadır; Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Faktoring ve Sigorta&Yatırım birimleri de mevcut organizasyon yapısı içinde müşteri segmentlerini destekleyen ürün gruplarıdır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, sendikasyon kredileri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ve ticari kredi kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri 2012 yılsonu tarihi itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 338 şube, 1,424 ATM, Şirket Telefon Bankacılığı ve Şirket İnternet Bankacılığı kanallarından sunulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, 2012 yıl sonu itibarıyla, piyasa genelinde artan marj baskısına rağmen hedefin üzerinde toplam 151 milyon TL gelir yaratmış ve maliyet kontrolünde de başarılı olmuştur. 2012 yılı süresince uygulanan proaktif ve muhafazakar risk yönetimi politikaları ile tüm müşteri gruplarında nitelikli ilişki kurma yönetimi ağırlık kazanmış ve etkin müşteri sayısının artırılmasına önem verilmiştir. Yeni müşteri kazanımı için pazarlama planları geliştirilmiş ve sorunlu kredi oranları makul seviyelerde tutulmaya devam edilmiştir.

Müşteri segmentleri, ürün grupları ve dağıtım kanalları bazında Kurumsal ve Ticari Bankacılık'ın 2012 yılında göstermiş olduğu önemli gelişmeler şu şekilde özetlenebilir:

2012 yılında da müşteri kazanımındaki ivme sürmüştür. 2011 yılı sonuna göre Ticari Bankacılık müşteri sayısı 2012 yıl sonu itibarıyla %8'lik artışla 149 bine ulaşırken, Kurumsal ve Ticari Bankacılık'nın toplam müşteri sayısı 158 bine yaklaşmıştır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık'ta 2012 yılında da uygulanmaya devam edilen proaktif risk yönetimi politikaları ile sorunlu kredi oranları tüm segmentlerde çok düşük veya kabul edilebilir düzeylerde tutulmuştur, kaynakların etkin yönetimi açısından fiyatlama politikası yakından takip edilmiş, piyasa gerekliliklerine göre aksiyon alınmıştır. 2012 yıl sonu itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık'nın bölüm varlıkları 6,7 milyar TL'dir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık olarak 2012 yılında müşterilerimize sunduğumuz finansal hizmetlerin yanında, uluslararası tecrübemiz ile firmaların global pazarlara açılması konusunda köprü vazifesi üstlendik. Yenilikçi dış ticaret ürünleriyle piyasada öncü bir görev üstlenerek özellikle ithalat yapan müşterilerimiz için konumumuzu güçlendirdik.

HSBC Grubu'nun diğer ülkelerdeki müşterileri ülkemizde ağırlanarak HSBC Türkiye müşterileri oluşturabilecekleri iş olanakları değerlendirildi. Müşterilerimizle uzun soluklu bir iş ilişkisi oluşturulmasına yönelik olarak müşteri ihtiyaçları analiz edildi ve bu doğrultuda POS, şirket kredi kartı ve çek karnesi gibi ürünlerimiz rekabete uygun olarak konumlandırıldı.

HSBC Türkiye 2012 yılında da lokal pazarda dış ticarete fikir lideri olma konusundaki çalışmalarına devam etmiştir. Küçük ve orta boy işletmelerin katılımı ile yılda 2 defa gerçekleşen "HSBC Dış Ticaret Güven Endeksi" raporuna HSBC Türkiye 2012

yılında da katılmaya devam etmiştir. Kurumsal ve İşletme Bankacılığı müşterilerinin dünya çapında iş yapabilme olanaklarını artırabilmek ve global ölçekli bir banka olmanın avantajlarını müşterilerine sunmak amacıyla 2012 yılında çok sayıda organizasyon gerçekleştirilmiştir. Bu etkinlikler ile HSBC Türkiye lokal pazarda HSBC'nin Dış Ticaret alanındaki farklı pazarlardaki bilgi ve deneyimini müşterileri ile paylaşmıştır. Bankanın dış ticaret işlemlerinde 2012 yılsonu itibarıyla 8,3 milyar ABD doları ihracat ve 7,3 milyar ABD doları ithalat işlem hacmine aracılık edilmiş olup; %4,2'lik pazar payı elde edilmiştir. Garanti mektuplarında uzmanlaşmış ekibiyle HSBC Türkiye büyük proje ve ihalelere 2012 yılında da destek olmaya devam etmektedir. HSBC Grup tarafından koordine edilen Dış Ticaret aktivitelerine ek olarak; HSBC, 2012'de beşincisi gerçekleştirilen Avrupa İş Ödülleri (European Business Awards) organizasyonuna sponsor olmuştur.

Factoring işkolunda 2012 yılsonu itibarıyla 275 milyon TL tutarlık kısmı ihracat işlemlerinden oluşmak üzere toplam 1.252 milyon TL ciro gerçekleştirilmiştir. 2012 yıl sonu itibarıyla Türkiye'deki factoring işlem hacmi 73.046 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. HSBC Bank Factoring Birimi 1.252 milyon TL hacim ile Factoring Derneğine üye 71 şirket içinde 15. sırada yer almaktadır. 2012 yıl sonu itibarıyla plasman bakiyemiz 197 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

HSBC Bank, Nakit Yönetimi'ndeki başarısını, 2012 yılında kazandığı uluslararası ödüllerle kanıtlamaya devam etmiştir. Euromoney tarafından düzenlenen ve dereceye giren bankaların geniş katılımlı bir oylamayla farklı sektörlerden pek çok şirketin nakit yönetimi ve finans yöneticilerinin görüşleri alınarak belirlenen "2012 Yılı Türkiye'de En İyi Yerel Nakit Yönetimi Bankası" anketinde, HSBC Bank, Türkiye'nin ilk 3 bankası arasında yer almıştır.

2012 yılında nakit yönetimi ürünlerinde de başarılı bir dönem geçirilmiş, vergi tahsilatında 2012 yıl sonu itibarıyla 4,8 milyar TL, Sosyal Güvenlik Kurumu prim tahsilatında 1,8 milyar TL ve diğer kurum ödemelerinde de 1,5 milyar TL üzerinde ciro büyüklüklerine ulaşılmıştır.

Express Bankacılık Kanalları'nın kullanımı 2012 yılında da artmaya devam etmiştir. HSBC Şirket İnternet Bankacılığı kullanan firma sayısı 2011 yıl sonuna göre %10'luk artışla 2012 yılsonu itibarıyla 63 bini aşmış; Ticari müşterilerimizin Yurtiçinde 1.400'ün üzerinde HSBC ATM cihazı ve toplamda 36.000'in üzerinde ATM cihazında nakit işlemleri gerçekleştirebilecekleri ticari kartlarımızın sayısı 43.000'i geçmiştir.

HSBC Sigorta Ürün Yönetimi içerisinde yapılandırılmış Kurumsal Sigortacılık Birimi, organizasyonel verimlilik projesi çerçevesinde Kurumsal Bankacılık altında Yatırım ve Sigorta Birimi olarak yapılandırılmıştır. Bu değişim çerçevesinde müşteri odaklı yaklaşım, müşteri ihtiyacına uygun ürün ve hizmetlerin sunumu güçlendirilmiş ve ürünün işkolunun ayrılmaz bir parçası olması sağlanmıştır.

Küresel ve Yatırım Bankacılığı

Küresel ve Yatırım Bankacılığı altında müşterilerimize hizmet veren 24 Ocak 2011'de kurulan Küresel Bankacılık Merkezi ve 3 farklı birim mevcuttur.

Küresel Bankacılık Merkezi'nin müşterilerine sunduğu geniş ürün yelpazesinde kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, sendikasyon kredileri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ve ticari kredi kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı factoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri yer almaktadır. Hazine, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Factoring ve Sigorta birimleri de bu müşteri segmentini destekleyen ürün gruplarıdır.

Küresel ve Yatırım Bankacılığını oluşturan 4 hizmet biriminden biri olan Küresel Bankacılık Merkezi mevcut durumda, operasyon ve ürün birimleri hariç 16 kişi ile hizmet vermektedir. Küresel Bankacılık Merkezi, hizmetlerini tüm HSBC ATM'leri, Şirket Telefon Bankacılığı, HSBC şubeleri ve Şirket İnternet Bankacılığı kanallarından sunmaktadır. Küresel Bankacılık Merkezi, küresel müşterilere tek bir şubede hizmet verilmesi ile bu müşterilerin taleplerinin tek bir merkezden yüksek hizmet standartları ile karşılanması, müşteri yönetiminin deneyimli ve Küresel Bankacılık Müşteri odaklı bir anlayışa sahip müşteri temsilcileri tarafından yönetilmesinin sağlanması ve bu sayede bu müşterilere verilen servisin kalitesinin en üst düzeyde tutularak daha yüksek bir işlem hacmi ve gelir motivasyonu ile çalışılması hedeflenmiştir. Küresel Müşterilere tek bir merkezden hizmet verilmesi, genel müşteri memnuniyetini artırmakla kalmamış, aynı zamanda kanal maliyetlerinin kayda değer seviyede düşürülmesine de üst düzeyde katkıda bulunmuştur.

Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı altında 4 kişilik bir kadroyla faaliyet gösteren Kurumsal Finansman birimi, Londra ofisi başta olmak üzere, dünya üzerindeki sektör ve yatırım bankacılığı ekipleri ile işbirliği içerisinde, şirket evlilikleri ve satın almalar, halka arzlar ve özelleştirme işlemlerinde lider Türk ve Global şirketlere finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Finansman ekibi, belirlenen stratejiler doğrultusunda, son yıllarda öne çıkan enerji, altyapı, perakende ve tüketici ürünleri sektörlerine yoğunlaşmakta; bu sektörlerde sürdürmekte olduğu işlemler yanında, önde gelen Türk Grupları, uluslararası stratejik / finansal yatırımcılar ve devlet fonları ile yakın irtibat içerisinde danışmanlık fırsatlarını değerlendirmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Borç Finansmanı birimi, HSBC'nin kurumsal ve küresel bankacılık segmentindeki müşterilerine yapılandırılmış borç finansmanı ürünlerini 4 kişilik kardosu ile HSBC Şubeleri kanalıyla gerçekleştirmektedir. Ekibin sorumlu olduğu başlıca ürünler tahvil/bono ihracı, kira sertifikası ihracı, sendikasyon kredileri, klüp kredileri, seküritizasyon işlemleri, proje finansmanı, ülke (ECA) kredileri ve müşteri ihtiyaçları için özel yapılandırma gerektiren her türlü borç finansmanı enstrümanları olup, tüm işlemler HSBC Grubu bünyesindeki ürün ekipleri ile koordineli olarak yürütülmektedir. Küresel ve Yatırım Bankacılığı Borç Finansmanı Birimi, Euromoney tarafından 2008, 2009, 2010 ve 2012 yıllarında "En İyi Borç Finansmanı Kurumu - Türkiye" ödülüne layık görülmüştür.

Finansal Kurumlar ve Bankalar birimi ise bir yandan HSBC Grubu'nun Türkiye'de yerleşik bankalarla ilişkilerinin geliştirilmesi yönünde çalışırken bir yandan da HSBC Bank'ın yurtdışında yerleşik bankalarla ilişkilerinin en verimli şekilde yönetilmesinden sorumludur. 2012 yılı içerisinde HSBC Grubu'nun Türk bankaları ile ilişkileri yeni bir ivme kazanmıştır: Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörüne duyduğumuz güvenin bir göstergesi olarak HSBC Bank'ın Türk bankalarına sağladığı sendikasyon desteği artarak sürmüştür ve karşılıklı olarak gerçekleştirilen işlemler önemli ölçüde artmıştır.

Kurulduğu tarihten itibaren Küresel ve Yatırım Bankacılığı yürüttüğü Küresel Bankacılık Müşteri odaklı çalışmalar neticesinde, işlem hacimlerinde önemli ölçüde artış meydana gelmiş, müşterilere verilen hizmetin kalitesinin artırılmasına yönelik destekleyici birimlerle ortak yürütülen faaliyetlerin doğal bir sonucu olarak ise işlemlerin otomasyonuna ağırlık verilerek, Banka karlılığına katkıda bulunulmuştur. Küresel Müşteri odaklı bir şekilde yürütülen faaliyetler sonucunda;

- Aracılık edilen faktoring işlemlerinden kaynaklanan gelirlere %195,94 oranlarında artış kaydedilmiştir,
- Küresel Müşterilerin nakit yönetimi ürünleri kullanımını %11 oranında yükselmiştir.

Türkiye, gelişmekte olan ekonomisi ve genç nüfusu ile yabancı yatırımcıların ilgi odağı haline gelmiştir. Önümüzdeki yıllarda da ülkemizin küresel yatırımcıların hedef aldıkları başlıca piyasalardan biri olmayı sürdürmesi beklenmektedir. Türkiye'ye giriş stratejisi izleyen ve Küresel Bankacılık Müşterisi olarak sınıflandırılan müşterilerin artması ile Küresel ve Yatırım Bankacılığı faaliyetleri artarak devam edecektir.

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları, HSBC Bank'ın tüm müşterilerine ilgili iş kolları aracılığı ile döviz ve sermaye piyasası ürünlerinin alım ve satımına aracılık hizmeti sunmaktadır. Çeşitli kriterlere göre belirlenmiş bazı kurumsal müşterilere doğrudan hizmet de verebilmektedir. Ayrıca, bankanın bilanço ve likidite yönetim sorumluluğunu üstlenmiş olup banka adına ticari amaçlı hazine ve sermaye piyasası işlemleri de yapmaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları Birimi'nin organizasyon yapısı da bu doğrultuda oluşturulmuştur.

HSBC Bank döviz piyasalarında 2012 yılı boyunca da aktif olarak yer almaya devam etmiş ve ilgili dönemde aylık ortalama 7,34 milyar ABD dolar spot ve swap TL-döviz müşteri işlem hacmine ve %9,94 pazar payına ulaşmıştır.

Vadeli döviz işlemleri piyasasında 2012 yılı boyunca aylık ortalama hacmimiz 706 milyon ABD doları büyüklüğüne ve %10,89'luk pazar payına ulaşmıştır.

HSBC Yatırım

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 infisalı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSCB Yatırım, yurt içi ve yurt dışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım-satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

HSBC Bank'ın 338 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 19 şube kanalıyla hizmet vermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide satış gelirleri 39 milyon TL, vergi öncesi kârı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 17,3 milyon TL ve 97 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

HSBC Yatırım 2012 yılında, hisse senedi işlemlerinde %2,04 pazar payı elde ederek 88 aracı kurum içinde 15. sırada yer almıştır ve 25,5 milyar TL'lik işlem hacmi elde etmiştir.

HSBC Yatırım'ın SPK'dan almış olduğu yetki ve işlem belgeleri:

- Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi
- Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi

- Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri İzin Belgesi
- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi
- Menkul Kıymetlerin Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) Taahhüdü ile Alım Satımı Yetki Belgesi
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi
- Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi

HSBC Portföy

HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (Şirket) 13 Ağustos 2003 tarihinde kurulmuştur. Şirket sermayesinin %99,99'u HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ye aittir ve şirketin kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 milyon TL'dir. Şirket, 6 Şubat 2004 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "Portföy Yöneticiliği Faaliyet Yetki Belgesi"ni, 14 Temmuz 2005 tarihinde "Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi"ni almıştır. Portföy Yönetim Şirketinin kuruluş amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat, ilke ve kurallar çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri vekil sıfatıyla yönetmek ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta müsaade edilen işleri yapmaktır.

HSBC Portföy Yönetimi, kurumsal alanda HSBC Bank ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nin kurmuş olduğu toplam 24 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan 2 adet emeklilik yatırım fonunu, Allianz Emeklilik tarafından kurulan 11 Adet emeklilik yatırım fonunu, YKB Emeklilik tarafından kurulan 1 adet emeklilik yatırım fonunu, Fibabanka tarafından kurulmuş 4 adet yatırım fonunu yönetmektedir. Yurt dışı fonlar kapsamında; HSBC tarafından "Global Investment Fund (GIF)" programı çerçevesinde Lüksemburg'da kurulmuş olan "HSBC Turkey Equity Global Investment Fund" a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca, özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

HSBC Portföy'ün 2012 sonu aktif büyüklüğü ise 16 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet gelirleri 4,5 milyon TL, vergi öncesi kârı ise 5,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Bankamızın 2012 yılında kullanıma sunduğu yeni ürün ve faaliyetlerine ilişkin detaylar, işkolları faaliyetlerinin açıklandığı bölümlerde belirtilmiştir.

HSBC Bank tarafından müşteri, ürün, marka ve dağıtım kanalları için piyasa araştırmaları düzenli olarak yapılmaktadır. Bunlardan bazıları rekabetle karşılaştırmalı, bazıları ise HSBC Grubu içinde karşılaştırmalı olarak yürütülmektedir. Çalışma sonuçlarına göre banka, ilgili ürün ya da müşteri gruplarında gerekli geliştirmeleri yaparak hizmet ve ürün kalitesini artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda Müşteri Tavsiyeleri Eğilim Araştırması, Reklam Etkinliği ve Marka Sağlığı Araştırması; 2012 yılında yapılan ve 2013 yılında da devam eden çalışmalardır. Bunlarla birlikte Müşteri Memnuniyeti ve Kanal Performansı Araştırması 2013 yılı itibarıyla araştırma takviminde yeralan periyodik araştırma projeleridir.

Müşteri Tavsiyeleri Eğilim Araştırması: HSBC Bank müşterileri arasından belirli bir örneklem kümesine yöneltilen çeşitli sorularla bu müşterilerin ne kadarlık bir bölümünün HSBC Bank'ı çevresindekilere önerceğini bulmak için yapılan araştırma çalışmasıdır. Müşterilerin HSBC Bank'ı hangi nedenlerle önerdiği ya da önermediği gibi detaylar da çalışma içinde analiz edilir. Bireysel Bankacılık müşterileri için üçer aylık dönemlerde ayrı ayrı, HSBC Grubu tarafından belirlenmiş formatta ve belirli kriterlere göre seçilen rakip bankalarla karşılaştırmalı olarak yapılır.

Marka Sağlığı Araştırması: HSBC markasının genel olarak tüketiciler nezdindeki marka algısını ölçmek amacıyla tüm banka için yapılan bir araştırmadır. Banka müşterisi olmayan kişileri de kapsayan bir örneklem kümesi ile HSBC markasının imajı, rakiplere göre farklılaşması, momentumu, dikkate alınma oranı ve spontan bilinirliği bileşenlerinden oluşan marka sağlığı endeksini hesaplamaya yönelik olarak yürütülür. Müşteri tavsiyeleri araştırması gibi Bireysel Bankacılık müşterileri için üçer aylık dönemleri kapsayacak şekilde, HSBC Grubu tarafından belirlenmiş formatta ve belirli kriterlere göre seçilen rakip bankalarla karşılaştırmalı olarak yapılır.

Müşteri Memnuniyeti ve Kanal Performansı Araştırmaları: 2013 yılı itibarıyla başlatılacak bu projede HSBC Bank müşterilerinin şube, ATM, internet bankacılığı ve telefon bankacılığı kanallarından almış oldukları hizmetten memnuniyetleri, aynı zamanda hem kullandıkları ürünler, hem de genel yaşamış oldukları deneyimden memnuniyetleri ölçülecektir.

11. HSBC Bank'ın Yurt İçi ve Yurt Dışında Kazandığı Başarı ve Ödüller

Bireysel Bankacılık işkolumuz World Consumer Academy tarafından "2012 Tüketici Kalite" ödülüne layık görülmüştür.

Ayrıca HSBC Bank Euromoney Mükemmellik Ödüllerinde "Türkiye'nin En İyi Borç Finansmanı Kurumu" ödülüne layık görülmüştür.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

12. HSBC Bank'ın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

HSBC Grubu, Türkiye'de yatırım yaparak büyümek için kararlı. HSBC Grubu'nun küresel stratejisi kapsamında, Türkiye pazarındaki faaliyetlerimizi piyasaya duyduğumuz güvenle büyümeye devam edeceğiz. Hedefimiz Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olmak.

Bankamızın stratejisi kapsamında, şube ağıımızı genişletmeyi ve buna paralel olarak çalışan sayımızı artırmayı hedefliyoruz. Mevcut müşteri tabanımızı genişletmeyi sürdürürken, teknolojimize, doğrudan bankacılık kanallarımıza ve çalışanlarımıza yatırım yapmaya devam edeceğiz. HSBC Türkiye olarak, kârlılığımızı ve verimliliğimizi artırırken, Türk bankacılık sektörüne katma değerli hizmetler sunarak faaliyetlerimizde sürdürülebilir büyüme sağlamaya devam edeceğiz. Kârlılığımızı ve verimliliğimizi arttırmak için öncelikli olarak hayata geçirmekte olduğumuz/geçireceğimiz öncelikli stratejiler ve girişimler:

- Şube verimliliğini müşteri odaklı ve yenilikçi satış modelimiz ve gelişmiş satış süreçlerimiz ile artırma (şube başına gelir, şube gider/gelir rasyosu, faiz dışı gelirlerin toplam gelirler içindeki payı)
- Bilanço ve aktifleri büyütürken sürdürülebilir kârlılığı destekleyecek ölçeğe ulaşma
- Süreç iyileştirmeleri ve aktif maliyet yönetimi aracılığıyla maliyetleri azaltma (ve böylece gider/gelir rasyosunu düşürme)
- Banka iş kolları arasındaki sinerjileri teşvik edip geliştirerek toplam gelirleri artırma (ve böylece gider/gelir rasyosunu düşürme)

Bireysel Bankacılık'da müşterilerimize fark yaratan ürün, teklif ve hizmetler sunmayı sürdüreceğiz. Bireysel müşterilerimize yaşamlarının farklı aşamalarında ihtiyaç duyacakları çeşitli finansman ürünlerini ve hizmetlerini sunmayı hedefliyoruz. Bankamız, segment odaklı yenilikçi kampanyalarıyla, Advantage kart markasının gücünden faydalanacak. POS ağıımızı genişleteceğiz; ATM'lerimize ve internet bankacılığımıza yatırım yapmayı sürdüreceğiz. Buna ek olarak, birikim yönetimi pazarı derinleştikçe, HSBC Türkiye olarak müşterilerimize sunduğumuz birikim yönetimi yetkinliklerimizi de güçlendirmeye devam edeceğiz.

Kurumsal Bankacılık'da, HSBC'nin uluslararası bağlantılarından ve ölçeğinden faydalanarak uluslararası ve ticari müşterilerimize geniş yelpazede ürünler sunmayı sürdüreceğiz. HSBC Türkiye, Türkiye'nin en büyük yabancı bankalarından biri olarak, Türkiye'de öncü uluslararası banka olma stratejisini uygulayarak, Türkiye'nin ekonomik potansiyelini gerçekleştirmesine büyük bir katkıda bulunmaktan gurur duyacak. KOBİ'lerin çözüm ortağı olarak, İşletme Bankacılığı'nda hedeflenen sektörlere odaklanmaya devam edeceğiz. Ayrıca, çok uluslu müşterilere daha fazla nüfus ederek, Türkiye'yi geniş çaplı yatırımcılara ve yabancı yatırımcılara da Türkiye'ye getireceğiz.

Aşağıdaki tabloda konsolide bilanço büyüklükleri ile diğer kalemlerde son iki yıla ait pazar payları sunulmaktadır.

Pazar Payı Büyüklükleri	2012	2011
	%	%
Toplam Varlıklar	1,9	2,0
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	2,1	2,1
Toplam Bireysel Krediler	1,7	2,0
Toplam Kredi Kartı Alacakları	5,3	5,2
Toplam Mevduatlar	2,0	1,9
Toplam Men. Değ. ve Al-Sat Amç. Tür. Fin. Var.	1,5	1,6
Toplam Özkaynaklar	1,7	1,9
Dönem Kârı	0,8	1,2
Toplam Şube Sayısı	3,3	3,4
Toplam Kredi Kartı Sayısı	4,2	4,4
Toplam POS Sayısı	2,2	2,3
Toplam ATM Sayısı	3,9	4,4

Kaynaklar

1. Sektör büyüklükleri BDDK İstatistiki Raporları Aylık Bülten Aralık 2012 (Büyüklüklere katılım bankaları dahil edilmemiştir)
2. HSBC Bank büyüklükleri konsolide olmayan 31 Aralık 2012 tarihli mali tablolardan ve banka kaynaklarından alınmıştır.

13. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri

Toplumla Elele: Mikrokredi

Mikrokredi Projesi 2003 yılından bu yana Türkiye’de Türkiye İsrافی Önleme Vakfı(TISVA) liderliğinde yürütülmektedir. 2006 yılında Muhammad Yunus’a Nobel Barış Ödülü kazandıran Mikrokredi Türkiye’de yoksullukla mücadele kapsamında çok önemli bir rol oynamaktadır. 2007 yılından bu yana HSBC Bank bu bilinçle Türkiye İsrافی Önleme Vakfı, Toplum Gönüllüleri Vakfı* ve Kadın Emeğini Değerlendirme Vakfı işbirliğiyle Türkiye’de hem mikrokredi kullanımını yaygınlaştırmak hem de toplum içinde bilinirliğini artırmaya çalışıyor. HSBC Bank bu kapsamda kredi sağlanmasından il teşkilatlarının açılışına, mikrokredinin tanıtılmasına, bu konuda bir bilinç ve bilinirliğinin oluşturulmasına, tüm sektör ve kuruluşlar arasında desteğinin artırılmasında öncü rol oynamaktadır. Mikrokredi kullanıcıların hikâyelerini ve bu projenin hayatlarına kattığı değeri topluma daha iyi anlatabilmek için bir kitap çalışması 2008 Ocak ayında tamamlandı. Yapılan çalışma sonucunda 15.000 adet kitap HSBC Bank şubeleri, basın ve müşteriler aracılığıyla binlerce insana ulaştı. 2009 yılında CNN Türk televizyonu aracılığıyla hazırlanan 13 bölümlük “Umuda Kredi” programı daha geniş kitleler için “Mikrokredi nedir, nasıl kullanılır, kullanıcılar kimdir?” gibi sorulara ışık tuttu. Cumhuriyet Gazetesi ile ortak hazırlanan “Sürdürülebilir Yaşam” ekinin bir tam sayısı da mikrokrediyeye ayrılarak, bu iki çalışmayla toplamda milyonlarca kişiye erişim sağlandı. Kendisine Nobel Barış Ödülünü kazandıran mikrokredi projesinin Türkiye ayağını desteklemek için HSBC Bank’ın davetlisi olarak İstanbul’a gelen Muhammad Yunus, düzenlenen konferansta farklı sektörlerden 400’e yakın üst düzey yönetici ve sivil toplum örgütü çalışanıyla mikrokredi yolculuğunu paylaştı. Muhammad Yunus’un gelişi ve mikrokredi hikâyesi ulusal basında geniş olarak yer aldı. 2010 yılı içinde 140.000 TL mikrokredi kullanıcıların eğitim projeleri için TISVA’ya aktarıldı.

2011 ve 2012 yıllarında da TISVA ile işbirliği devam etmiş, tüm Türkiye genelinde yayılmaya ve kredi kullanılmaya devam etmiştir. 2012 yılında sözleşme yenileme döneminde bir iyileştirme yapılarak kredi limiti 2,5 milyon TL’ye çıkartılmıştır. 2012 yılı sonu itibarıyla mikrokredi kullanımı için TISVA’nın Türkiye geneli şube sayısı 97’ye ulaşmış, çalışan sayısı da 300 kişiyi aşmıştır. Bu gelişmiş ağ sayesinde de kredi kullanıcısı sayısı yine 2012 yılı sonu itibarıyla 52 bin kişiye, üye sayısı 61 bin kişiye, kullanılan kredi hacmi de 190 milyon TL seviyelerine kadar çıkmıştır

() Toplum Gönüllüleri Vakfı Nisan 2007 - Ocak 2009, Kadın Emeğini Değerlendirme Vakfı 2007 - 2011 tarihleri arasında projede yer almıştır. TISVA’nın bu vakıflar ile işbirliği halen devam etmektedir.*

Toplumla Elele: Eğitim

HSBC Bank’ın 2012 yıl sonu itibarıyla 8. senesini dolduran burs çalışmaları, Boğaziçi Üniversitesi Vakfı, Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği ve Darüşşafaka Vakfı ile yürütülmektedir. Bu işbirlikleri sayesinde 7 bine yakın burs olanağı sağlanarak öğrencilerin üniversite eğitimlerini tamamlamalarına destek olunmaktadır.

2012 yıl sonu itibarıyla sözleşmeler yenilenmiş ve yeni dönemde Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği ve Darüşşafaka Vakfı’nın desteklenmesine devam edileceği kararı alınmıştır.

HSBC Bank çalışanlarının gönüllü katılımıyla ortaya koydukları “Kardeş Okullar” projesi ise 2012 yılı sonu itibarıyla yedinci senesini tamamlamıştır. 2007 yılından bu yana 64 ilde, toplam 213 farklı ilkokula destek verilmiştir. HSBC Şubeleri’nin aracılığıyla bugüne kadar birçok okula, kıyafet ve kırtasiye malzemeleri, okul bakım ve onarım projeleri, kütüphane kurulumu ve kitap yardımı, oyun alanların sağlanması, teknik ekipman desteği, bilgisayar sınıfları veya ana sınıfı açılması gibi yardımlar sağlanmıştır. 2012 yılı içerisinde sadece kırtasiye seti kampanyası ile 19 okulda toplam 6.953 öğrenciye ve teknolojik ekipman kampanyası ile 44 okulda yaklaşık 14 bin öğrenciye ulaşılmıştır. Yine yıl genelinde yaklaşık 40 okula Genel Müdürlük ve Şubelerimizden çıkan sandalye, koltuk, masa, dolap vb. gibi 1500 parçalık mobilya desteği de sağlamıştır.

HSBC Grubu’nun 40’a yakın ülkede finanse ettiği, Genç Başarı Vakfı işbirliği ile ilköğretim öğrencilerine yönelik düzenlenen Akıllı Para Yönetimi Programı 2012-2013 öğretim yılı ilk döneminde (Kasım - Aralık 2012) 38 Gönüllü’nün eğitim verdiği 279 öğrenci mezun olmuştur.

İlköğretim öğrencilerine bilinçli tüketici olmayı ve temel finansal terimleri öğretmeyi amaçlayan bu 6 haftalık programın 2012 - 2013 öğretim yılı sonunda yaklaşık 110 gönüllü ile 900’e yakın öğrencinin mezun olması hedeflenmektedir.

Toplumla Elele: Çevre

HSBC Gönüllüleri çevre etkinliklerine 2012’de de devam etmiş, 600’ün üzerinde HSBC çalışanı, 10’ün üzerinde farklı nokta ve ilde çevre ve kıyı temizleme çalışmaları gerçekleştirmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Genel Müdürlük binalarımızda yer alan ayrıştırılmış geri dönüşüm kutularımızla çevreye katkımız sürmekte ve çalışanlarımız teşvik edilmekte ve bilinçlendirilmektedir.

Çevre günü etkinlikleri, çocuklara yönelik çevre konulu resim yarışmaları, şubeler arasında yapılmış olan enerji tasarrufuna yönelik Yeşil Şube çalışmalarısıyla bilinç seviyesinin artması hedeflenmektedir.

Toplumla Elele: Sanat

Ressam, yazar ve sanat tarihçisi Gürol Sözen'in hazırlayıp sunduğu "Anadolu Toprakları'nda Mozaik - Mosaics of Anatolia" kitabı, bugüne değin içerik ve görsellik açısından konusunda yayınlanmış en geniş kapsamlı kitap. Mozaik sanatı konusunda dünyanın yetkin öğretim üyesi, müzeci, sanat tarihçisi ve konservatörü'nün özel makaleleri ile katkıda bulunduğu, efsaneleriyle, öyküleriyle ilk kez yayınlanan farklı bir yorum.

Mozaik sanatının en önemli örneklerinin yer aldığı İstanbul'da; Ayasofya, Kariye, Büyük Saray, Pammakaristos (Fethiye), Aya İrini ve diğer mozaiklerin dışında; Antakya Mozaik Müzesi, Gaziantep Zeugma Mozaik Müzesi, Urfa Haleplibahçe, Efes ve Metropolis antik kenti mozaikleri ile müze koleksiyonlarından örnekler de yer almaktadır.

14. Misyon ve Temel Değerlerimiz

Vizyonumuz

HSBC olarak tarihimiz boyunca büyüme neredeyse orada bulunduk ve müşterilerimizi fırsatlarla buluşturduk. Şirketlerin büyümesine, ekonomilerin gelişmesine katkıda bulunduk ve bu sayede insanların hayallerine ulaşmalarına ve hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olduk.

Bu bizim görev ve misyonumuzdur.

Değerlerimiz

- Doğru olanı yapmak için **Güveniliriz.**
- Farklı fikirlere ve kültürlere **Açık Görüşlüyüz.**
- Müşterilerimize, topluma, düzenleyici kurumlara ve birbirimize **Yakınız.**
- Yaptığımız işte, her birimiz değerlerimizi cesaretle yaşamalıyız ve doğru olanın arkasında durmalıyız.

BÖLÜM 2 - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bir başkan vekili ve yedi üye olmak üzere toplam sekiz kişiden oluşmaktadır.

Antonio Pedro Dos Santos SIMOES (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

1997 yılında Nova De Lisboa Üniversitesi'nde Ekonomi bölümünde lisans derecesinin tamamladığından sonra aynı yıl Mckinsey&Company'de Analist olarak iş hayatına adım atmıştır. 1999'da Columbia Business School'da Finans ve Ekonomi üzerine yüksek lisans eğitimine başlamış ve eğitimi devam ederken Goldman Sachs'ta yönetici pozisyonunda çalışmıştır. 2001 yılında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Aynı yıl Mckinsey&Company'e geri dönmüş ve 2007 yılına kadar çeşitli yöneticilik pozisyonlarında görev almıştır. 2007-2011 yıllarında HSBC Grubu'nda strateji ve planlama konusunda üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuş, 2011 yılı içerisinde Avrupa Bölgesi Bireysel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Baş Sorumlusu görevine atanmıştır. Halen bu görevine devam etmekte olan Antonio Simoes, HSBC Bank plc Genel Müdür Vekili olarak da görev yapmaktadır. Ayrıca 2009 yılında Dünya Ekonomik Forumu tarafından seçilen Genç Küresel Liderleri listesinde yer almıştır.

Martin SPURLING (Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür)

1992 yılında Durham Üniversitesi'nden mezun olan Spurling, 2000 yılında da Associateship-The Chartered Institute of Bankers Üniversitesi'nden mezun olmuştur. 1989-1995 yılları arasında HSBC Grubu'nda (Hong Kong, Japonya, Singapur) çeşitli yöneticilik pozisyonlarında çalışmıştır. 1995-1998 yılları arasında HSBC Hong Kong'da Kredi ve Risk Hazine Departmanı'nda Müdür, 1998-2000 yılları arasında ise HSBC Pakistan'da Kurumsal Bankacılık'ta Genel Müdür Vekili olarak görev almıştır. 2000-2001 yılları arasında HSBC Kanal Adaları'nda Uluslararası Yatırım departmanında Kıdemli Satış Müdürü olarak görev yapan Spurling, 2001-2004 yılları arasında Kanal Adaları'nda Uluslararası Yatırım Departmanı'nda Başkan olarak görevine devam etmiştir. Martin Spurling 2004-2006 yılları arasında HSBC Tayvan Bireysel Finansal Hizmetler Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. 2006-2010 yılları arasında HSBC Bank International'da Genel Müdür olarak görev yapan Martin Spurling, 5 Kasım 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine başlamıştır.

Mark John THUNDERCLIFFE (Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür)

West London Üniversitesi'nde Uluslararası İş Yönetimi, Otelcilik ve Turizm bölümünden 1983 yılında mezun olan Thundercliffe, International Institute for Management Development - İleri Risk Yönetimi sertifikasına sahiptir. 1988 yıllarında göreve başladığı The Associates'te yaklaşık 13 yıl yöneticilik pozisyonlarında çalışmıştır. 2001-2006 yılları arasında Citigroup'ta çeşitli yöneticilik görevlerinde bulunan Mark Thundercliffe, 2006-2007 yıllarında Renaissance Capital ve 2007-2009 yıllarında Home Credit şirketlerinde Genel Müdür olarak çalışmıştır. 2009-2011 yıllarında HSBC Grubu'nda Parakende Risk sorumlusu olarak görev yapmıştır. Halen Avrupa Bölgesi Parakende Risk Baş Sorumlusu olarak çalışmaktadır.

Leyla ETKER (Yönetim Kurulu Üyesi)

Leyla Etker, lisans ve lisansüstü eğitimini Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Ayrıca, Sussex Üniversitesi'nden Ekonomik Planlama ve Politika alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Kariyer hayatına T.C. Merkez Bankası'nda Ekonomik Araştırmalar Asistanı olarak başlayan Leyla Etker 1982-1995 yılları arasında Citibank bünyesinde İzmir, Ankara, Londra ve New York ofislerinde görev yapmıştır. 1995 yılında Garanti Bankası'na kurumsal bankacılık, kurumsal finansman, nakit yönetimi, finansal kurumlar ve yurtdışı şube koordinasyonlarından sorumlu İdari Başkan Yardımcısı olarak katılan Leyla Etker bu görevinin yanısıra Garanti Leasing ve Garanti Moskova'nın Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi üyeliklerini de üstlenmiştir. 2000 yılında Garanti Bankası'ndan ayrılmasının ardından profesyonel iş yaşamına danışman olarak devam etmiştir. 30/12/2011 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve bu rolüne ek olarak Denetim Kurulu üyesi olarak da görevine başlamıştır.

Kevin Peter SAWLE (Yönetim Kurulu Üyesi)

Basildon College İş İdaresi mezunu olan Sawle, 1976 yılında HSBC Grubu'nda kariyerine başlamıştır. Çeşitli yöneticilik görevleri icra ettikten sonra 1992 yılında HSBC Bank plc'ye Hazine Birimi'nde Yönetici olarak katılmıştır. 1997 yılında Menkul Kıymet Alım Satım Birimi'ne Yönetici olarak atanmış ve bu görevini 5 yıl sürdürmüştür. 2004-2008 yılları arasında Avrupa Bölgesi, 2008-2011 yılları arasında Latin Amerika Bölgesi Hazine sorumlusu olarak görev yapmıştır. 2011 yılından beri HSBC bünyesinde Avrupa, Ortadoğu ve Afrika bölgelerinin Hazine Baş Operasyon Sorumlusu olarak görevini sürdürmektedir.

Gilles DENOYEL (Yönetim Kurulu Üyesi)

Fransa'da Ecole des Mines Paris ve Paris Politik Çalışmalar Enstitüsü ve Ulusal Yönetim Akademisi kurumlarında eğitim görmüştür. Meslek hayatına 1981 yılında Fransa Maliye Bakanlığı'nda Finansal Kontrolör olarak başlamış ve bu görevini 4 yıl sürdürmüştür. 1985-1996 yılları arasında Fransa Hazine Müsteşarlığı'nda çeşitli yöneticilik pozisyonlarına atanmıştır. 1996 yılında Baş Finans Sorumlusu olarak görev aldığı Credit Commercial de France SA'da 1998 yılında Grup Genel Sekreteri ve Lojistik ve Operasyonlardan Sorumlu İcra Kurulu Üyesi olmuştur. Denoyel, 2000-2007 yılları arasında HSBC Fransa'da üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuş ve 2007 yılı itibarıyla halen sürdürmekte olduğu HSBC Fransa Genel Müdür Vekilliği görevine atanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Jonathan James CALLEDINE (Yönetim Kurulu Üyesi)

1987 yılında The City Üniversitesi'nde Bankacılık ve Uluslararası Finans lisans eğitimini tamamlamıştır. İş hayatına 1983 yılında HSBC Grubu'nda başlamış ve 1987 yılında Küresel ve Ticari Bankacılık İlişkileri Yöneticisi olarak atanmıştır. Çeşitli yöneticilik görevlerinden sonra 2004-2007 yılları arasında Arjantin'de, 2007-2010 yılları arasında Brezilya'da 2010-2012 yılları arasında Meksika'da Baş Risk Yöneticisi rollerini üstlenmiştir. Mayıs 2012'den beri HSBC Avrupa'da Baş Risk Yöneticisi olarak HSBC bünyesinde görev almaktadır.

Edward Micheal FLANDERS (Yönetim Kurulu Üyesi)

1989 yılında Durham Üniversitesi'nden mezun olan Flanders, 1991 yılında da Associateship-The Chartered Institute of Bankers (Bankacılık Enstitüsü)'den mezun olmuştur. İş hayatına 1989 yılında HSBC Grubu'nda başlamıştır. 5 yıl çeşitli departmanlarda görev aldıktan sonra 1995 yılında HSBC Global Market (Londra)'ya Kredi Sendikasyon Yöneticisi olarak atanmıştır. 2005-2009 yılları arasında Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Kurumsal Bankacılık Başkanı, 2009-2010 yılları arasında İngiltere'de Kurumsal Kredi Politikası Yönetici Direktörü rollerini üstlenmiştir. 2011 yılından beri HSBC Bank plc bünyesinde Kurumsal ve Piyasa Kredi Riski İngiltere ve Avrupa Başkanı olarak bulunmaktadır.

Yıl İçinde Yönetim Kurulu'nda Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Antonio Pedro Dos Santos Simoes 24 Ocak 2012 tarihli ve 12984 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- (2) Gilles Denoyel 24 Ocak 2012 tarihli ve 12985 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- (3) 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.
- (4) 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.
- (5) 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.
- (6) 19 Temmuz 2012 tarih ve 13014 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Jonathan James Calledine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- (7) Edward Micheal Flanders 15 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliği görevine başlamıştır.
- (8) Brian Robertson 24 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı'na atanmakla birlikte rapor tarihi itibarıyla yemin ederek görevine başlamamıştır. İlgili sorumluluklar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Antonio Pedro Dos Santos Simoes tarafından yerine getirilmektedir.

2. Denetim Komitesi

HSBC Bank Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icracı olmayan bir başkan ve iki üyeden oluşmaktadır.

Gilles DENOYEL (*Denetim Komitesi Başkanı*)

Özgeçmiş HSBC Bank Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Leyla ETKER (*Denetim Komitesi Üyesi*)

Özgeçmiş HSBC Bank Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Mark John THUNDERCLIFFE (*Denetim Komitesi Üyesi*)

Özgeçmiş HSBC Bank Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Yıl İçinde Denetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Gilles Denoyel 24 Ocak 2012 tarihli ve 12985 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.
- (2) Uttiyo Dasgupta 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu'ndaki görevinden ayrılmış olup, yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mark John Thundercliffe atanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3. Üst Yönetim

HSBC Bank Üst Yönetim kadrosu ve özgeçmişleri aşağıdaki gibidir:

Martin SPURLING (Genel Müdür)

HSBC Bank Genel Müdürü'dür ve özgeçmiş Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Necdet Murat ŞARSEL (Genel Müdür Vekili)

1987 Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği mezunudur. 1989-1992 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi'nde Ekonomi üzerine Yüksek Lisans yapmıştır. 1987-1989 yılları arasında Tekfen Construction Co Inc Taif Suudi Arabistan'da Planlama ve Raporlama Mühendisi olarak görev almış, 1989-1992 yıllarında Koç-Amerikan Bank A.Ş. de Yatırım Bankacılığı Müdür Yardımcısı, Citibank İstanbul Kurumsal Finans Genel Müdür Yardımcısı Vekili, 1994-1999 yıllarında Citibank İstanbul Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, 1999-2000 yıllarında Citibank İstanbul Çalışma Kolu Genel Müdür Yardımcısı ve 2000-2002 yıllarında Citibank İstanbul Kurumsal Risk Kontrol Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 2002 yılında HSBC Bank bünyesine katılan Necdet Murat Şarsel 30 Temmuz 2004 tarihinde Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Darren Wayne ROWBOTHAM (Genel Müdür Yardımcısı)

1976 yılında Saint Peters Lisesi'nden mezun olan Rowbotham, Bankacılık kariyerine 1982 yılında Westpac Banking Corporation'da başlamış National Mutual Finance ve General Motors Acceptance Corp'da yönetici pozisyonlarında çalışmıştır. 1990 yılında Grup'a HSBC Australia Limited'da Kredi ve Dış Ticaret Operasyonu biriminde Yönetmen olarak katılan Rowbotham, 1994-1999 arasında HSBC Yeni Zelenda'da Bireysel Bankacılıktan sorumlu Müdür, 2002-2004 arasında HSBC Australia Küresel Bankacılık biriminde yönetici, 2000-2008 arasında HSBC Çin ve Filipinler'de yönetici olarak çalışmıştır. Son olarak HSBC Australia'da Teknoloji ve Hizmet Grupları'ndan sorumlu Üst Düzey Yönetici olarak görev almış ve bu görevi müteakip 19 Ocak 2011 tarihinde HSBC Türkiye Teknoloji ve Hizmet Grupları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Ali Dündar PARLAR (Genel Müdür Yardımcısı)

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuştur. Meslek hayatına İş Bankası Teftiş Kurulu Üyesi olarak başlamış, 1995 yılında aynı kurumun Krediler Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 1997-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı ve Teftiş Kurulu Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 2003 yılı Ocak ayında HSBC Bank bünyesine Teftiş Kurulu Başkan Vekili unvanı ile katılan Dündar Parlar 2003 yılı Ekim ayından itibaren HSBC Bank'ta Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. Haziran 2008'de İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir. Ali Dündar Parlar 3 Ocak 2011 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

Ali Batu KARAALİ (Genel Müdür Yardımcısı)

1984 Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği mezunudur. 1984-1986 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi'nde Endüstri Mühendisliği üzerine yüksek lisans yapmıştır. Ayrıca 1984-1987 yılları arasında Boğaziçi Üniversitesi'nde Araştırma görevlisi olarak çalışmıştır. 1987-1989 yılları arasında İktisat Bankası TAŞ'de Döviz Piyasası Müdür Yardımcısı, 1989-1991 yılları arasında Bahreyn Citibank NA'da Para Piyasası Müdür Yardımcısı, 1991-1995 yılları arasında Chemical Bank A.Ş. de Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak çalıştıktan sonra, 1995-1996 yılları arasında finansal danışmanlık yapmıştır. 1996-2001 yıllarında Citibank NA'da Hazine Genel Müdür Yardımcısı Vekili ve 2002 yılında aynı kurumun Bahreyn Merkezi'nde Hazine Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak görev almıştır. 2002-2004 yıllarında HSBC Bank'ta Hazine Grup Başkanı olarak görev almıştır. 2004-2006 yıllarında Londra'da Merrill Lynch Yerel Para Birimi Türk Lirası Direktörü olarak çalıştıktan sonra HSBC Bank'ta Ağustos 2006 itibarıyla Hazine ve Sermaye Piyasalarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir.

Taylan TURAN (Genel Müdür Yardımcısı)

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümü mezunu olan Turan, yüksek lisansını The University of Chicago Booth School of Business'de tamamlamıştır. 1999 yılında Körfezbank'ta bankacılık kariyerine başlayan Turan 1 yıl Hazine Birimi'nde sabit getirili ve türev ürünler üzerine çalışmıştır. 2000-2003 yılları arasında Citibank Türkiye Hazinesi'nde Sabit Getirili ve Yapılandırılmış Ürünler ile Yükümlülüklerden Sorumlu Yönetici olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Citibank Rusya'ya Ürün Yönetimi ve İş Geliştirme Direktörü olarak atanmış ve 4 yıl bu görevde çalışarak 2007'de Citibank Türkiye'ye Şube Yönetimi ve Ürün Yönetimi birimine yönetici olarak geri dönmüştür. 2008-2009 yılları arasında Barclays Bank plc Dubai'ye Şube Bankacılığı Yatırımlar ve Yükümlülükler Bölümünde Bölge Yöneticisi görevinde bulunan Turan, 2009 yılında HSBC bünyesine katılarak, HSBC Bank Middle East Ltd. Dubai'de yatırımlar, sigortalar, kıyı bankacılığı, küresel servet Yönetiminden Sorumlu Yönetici olarak atanmıştır. 2011 itibarıyla HSBC Middle East Ltd. Dubai'deki görevi sona eren Turan 1 Kasım 2011 tarihinden beri HSBC Bank A.Ş. de Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Neslihan ALANKUŞ ERKAZANCI (Genel Müdür Yardımcısı)

1996 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesinden mezun olmuştur. İş hayatına 1996 yılında Arthur Andersen'in İstanbul Ofisi'nde başlayan Erkazancı, 2001 senesine kadar Müdür Yardımcısı olarak aynı firmada görevini sürdürmüştür.

Haziran 2001'de HSBC Bank Finansal Kontrol Departmanı'nda Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamış aynı yılın Kasım ayında müdürlüğe terfi etmiştir. Neslihan Alankuş Erkazancı 15 Eylül 2008 tarihinden itibaren HSBC Bank'ta Finansal Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Virma SÖKMEN (Genel Müdür Yardımcısı)

1988 yılında Galatasaray Lisesi'nden, 1992 yılında da La Salle University İşletme bölümünden mezun olan Sökmen 1993 yılında Körfezbank'ta Analist ve Çarşı Menkul Değerler A.Ş. de Araştırma Müdürü olarak çalışmıştır. 1993-2001 yılları arasında Midland Bank A.Ş. de Kredi Analisti olarak görev yapan Sökmen, 2001 yılından itibaren HSBC Bank A.Ş.'de Ticari Bankacılıktan sorumlu Grup Başkanı unvanıyla görev almıştır. 8 Ekim 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Kurumsal ve İşletme Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

Selim KERVANCI (Genel Müdür Yardımcısı)

Lisans eğitimini İTÜ Elektrik Mühendisliği'nde tamamlayan Kervancı, yüksek lisans eğitimini Vrije Universiteit Brussel İşletme bölümünde tamamlamıştır. 1994-1995 yılları arasında Nexans Türkiye Endüstri Ticaret A.Ş. de Satış Mühendisi olarak görev yapmıştır. 1996 yılında HSBC Bank A.Ş. de göreve başlayan Kervancı, ilk iki yıl Analist ve Yönetmen olarak daha sonraki iki yıl Kurumsal Bankacılık'da Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2000-2001 yılları arasında aynı göreve Müdür olarak devam etmiştir. 2001-2005 yılları arasında Finansal Kurumlar ve Muhabir Bankacılıktan sorumlu Grup Başkanı olarak görevini sürdürmüştür. 2005 yılından itibaren Yatırım Bankacılığından sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapan Selim Kervancı, 8 Ekim 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Küresel ve Yatırım Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

Şengül DEMİRCAN (Genel Müdür Yardımcısı)

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünden mezunu olan Demircan kariyerine 1997 yılında Arthur Andersen şirketi Yönetim ve İnsan Kaynakları Birimi'nde Danışman olarak başlamıştır. Ernst&Young'da aynı göreve 2004 yılına kadar Yönetici olarak devam eden Demircan, iş hayatına 2004 yılında Danone Tikveşli Grubu'na İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Müdürü olarak devam etmiş bu şirkette yöneticilik görevlerinde bulunduktan sonra 2007 yılında Avea'da İnsan Kaynakları Direktörlüğü ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Çalışan stratejisi, değişim yönetimi, kültür ve değer yaratma alanlarında ve tüm insan kaynakları faaliyetlerinde deneyim sahibi olan Demircan, Mayıs 2011 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. de İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Tolga TÜZÜNER (Baş Hukuk Müşaviri)

1990 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmasının ardından 1991-1994 yıllarında Bilkent Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yapmıştır. 1993 yılında İnterbank'ta MT (Management Trainer) olarak iş hayatına başlamış daha sonra ise aynı bankada sırasıyla Kredi Analisti ve Müşteri Temsilcisi olarak görev almıştır. 1996 yılında Banka'nın Hukuk departmanında Avukat olarak görev yapmaya başlamış, 1997 yılından 2001 yılına kadar yönetmen ve Baş Hukuk Müşaviri Vekili olarak görevine devam etmiştir. 2001 yılının Eylül ayında Citibank'a geçen Tüzüner Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Baş Hukuk Müşaviri olarak göreve başlamış, 2006-2007 yılları arasında Türkiye Citibank Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmıştır. 2007-2010 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak Baş Hukuk Müşavirliği görevine devam etmiştir. 2010 yılının Eylül ayında HSBC Bank A.Ş. deki kariyerine Baş Hukuk Müşaviri olarak başlamış ve buradaki görevine devam etmektedir.

Evren ALTIÖK (Grup Başkanı)

1996 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Uluslararası İlişkiler bölümünden mezun olan Altıok, 1996-1997 yılları arasında London School of Economics'de Yüksek Lisans derecesini almıştır. Altıok Uluslararası İç Denetim Enstitüsü tarafından verilen İç Denetçi ve Finansal Hizmetler Denetçisi sertifikalarına sahiptir. 1998-1999 yılları arasında İnterbank A.Ş. ve 2000-2002 yıllarında ise Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda görev yapmıştır. 2002-2006 yılları arasında HSBC Bank'da İç Denetim Müdürü olarak görev yapmıştır. Altıok 2006-2009 yılları arasında Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. de Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev almıştır. Haziran 2009 tarihinden bu yana HSBC Bank Stratejik Planlama ve CEO Yönetim Ofisi'nden sorumlu Birim Yöneticisi olarak görev yapan Evren Altıok 1 Haziran 2011 tarihinden itibaren Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim Grup Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

İbrahim Namık AKSEL (HSBC Portföy A.Ş. Genel Müdür)

1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Hazine Bölümü'nde Döviz Piyasaları Uzmanı olarak başlamıştır. Aynı bankanın Hazine Bölümü'nde Döviz Piyasaları, Bilanço Yönetimi, Uluslararası Piyasalar gibi çeşitli birimlerde görev yaptıktan sonra, 1999 yılında Sabit Getirili Menkul Kıymetler Birimi'nden sorumlu müdür olarak atanmış ve bu görevi 2003 yılına kadar sürdürmüştür. 2003-2004 yılları arasında da Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2004 yılında Varlık Yönetimi'nden sorumlu Grup Başkanı olarak HSBC Türkiye bünyesine katılmıştır. Namık Aksel, 1 Ağustos 2008'den bu yana HSBC Portföy Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Tolga KOYUNCU (HSBC Yatırım Genel Müdür)

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

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Üst Yönetim'de Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Ahmet Derviş Erelçin 27 Mart 2012 tarihli ve 32/1 sayılı yönetim kurulu kararı ile HSBC Portföy'deki Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmıştır. Taylan Turan 27 Mart 2012 tarihli ve 32/2 sayılı yönetim kurulu kararı ile HSBC Portföy Başkan Vekilliği görevini üstlenmiştir.
- (2) Erol Sakallıoğlu 30 Mart 2012 tarihi itibarıyla bankamızdaki görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.

4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

HSBC Bank İç Sistemler kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mevzuat Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol birimleri bulunmaktadır.

Ali Dündar Parlar (Genel Müdür Yardımcısı)

Yöneticimizin özgeçmişi Genel Müdür Yardımcıları arasında yer almaktadır.

Tolunay KANŞAY (Teftiş Kurulu Başkanı)

1996 yılında Ankara Üniversitesi Ekonomi bölümünde lisans eğitimini tamamlamıştır. Aynı yıl, iş hayatına Ziraat Bankası'nda Yönetici Adayı olarak başlamış, 1998 yılında HSBC Bank bünyesine Müfettiş Yardımcısı olarak dahil olmuştur. Ocak 2006'da Şube Denetimleri Ekibi Müdürü olarak atanan Kanşay, Temmuz 2006 itibarıyla Merkezi Denetim Ekibinden sorumlu olarak çalışmaya başlamış, Aralık 2009-Ekim 2012 tarihleri arasında Genel Müdürlük ve Yönetim Beyanı Denetimleri Ekibinden sorumlu Kıdemli Müdür olarak görev yapmıştır. Kasım 2012'den itibaren HSBC bünyesinde Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Kanşay, 2005 yılından itibaren Uluslararası İç Denetim Enstitüsü tarafından verilen Sertifikalı İç Denetçi (CIA) ve Sertifikalı Finansal Hizmetler Denetçisi (CFSA) unvanlarını haiz olup, 2007 yılından itibaren SPK İleri Düzey lisansına sahiptir.

Nevgül DUMAN (Mevzuat Uyum Grup Başkanı)

1980-1984 tarihleri arasında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde lisans eğitimini tamamladıktan sonra 1984 yılında Türk Bankası Ltd Lefkoşa Genel Müdürlük Kambiyo Departmanı'nda iş hayatına başlamış ve bu görevini 1990 yılına kadar devam ettirmiştir. Aynı yıl Horwath & Horwath Bağımsız Denetim Firması'nda (İstanbul) çalışmaya başlamış ve beş yıl süreyle finans, tekstil, turizm gibi farklı sektörlerden şirketlerin denetimlerinde bağımsız denetçi olarak görev yapmıştır. 1995 yılında Demir Yatırım Ortaklığı A.Ş.yi kurmak üzere Demirbank T.A.Ş. bünyesine katılmış ve şirketin kuruluşunu takiben iki yıl süreyle Mali İşler ve Operasyon Müdürü olarak görevini sürdürmüştür. 1997 yılında Demir Yatırım Ortaklığı A.Ş.de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenerek Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş.ye Muhasebe ve Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak transfer olmuştur. Kuruluşundan itibaren 12 yıl süreyle Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bünyesinde Mali Raporlama ve Planlama, Muhasebe, İç Kontrol, Mevzuat Uyum ve Yatırım Fonları Muhasebesi gibi çeşitli fonksiyonların sorumluluklarını üstlenmiştir. 2007 Temmuz'da atandığı HSBC Bank KKTC Şubeleri Operasyonları'ndan sorumlu Grup Başkanlığı görevini on ay sürdürmüş ve 2 Mayıs 2008'de HSBC Bank Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak atanmıştır.

İlyas ERSÖZ (Risk Yönetimi Kıdemli Yönetici)

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1995'te mezun olmuştur. Meslek hayatına aynı yıl Garanti Bankası Planlama ve Bütçe Bölümü'nde başlamış 1998-2001 yılları arasında Egebank ve Sümerbank'ta görev yapmıştır. 2001 yılında göreve başladığı ING Bank'ta Risk Yönetimi, Finansal Kontrol, Yönetim Raporlaması ve Bütçe, İç Kontrol, Bilgi Teknolojileri Kontrol ile Uyum Bölümlerinin yöneticiliğini yapmıştır. 2004-2008 yılları arasında İç Kontrol ve Uyum Başkan Yardımcısı, 2008-2009 yılları arasında ise ING Bank Gider Yönetimi Grup Müdürü olarak görevini sürdürmüştür. 31 Temmuz 2009 tarihi itibarıyla HSBC Bank'a Risk Yönetimi Birim Yöneticisi olarak katılmıştır. Halen üyesi olduğu Türkiye İç Denetim Enstitüsü'nde 2006-2008 yılları arasında yönetim kurulu üyeliği yapmıştır. TİDE bünyesinde ve görev yaptığı bankalarda risk yönetimi, iç kontrol ve iç kontrol çerçeveleri, uluslararası iç denetim standartları, bankalarda aktif pasif yönetimi ve finansal matematik konularında çok sayıda eğitim vermiştir. İlyas Ersöz, Uluslararası İç Denetçi (CIA), Finansal Hizmetler Denetçisi (CFSA), Bilgi Sistemleri Denetçisi (CISA) Sertifikaları ile SPK Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey, Türev Araçlar, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı lisanslarına sahiptir.

Yaşar GÜNEŞ (İç Kontrol Kıdemli Yöneticisi)

1990-1994 tarihleri arasında Yıldız Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği lisans eğitimini ve 1995-97 tarihleri arasında aynı bölümde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Nisan 1995'de Yaşarbank A.Ş. Organizasyon Departmanı'nda iş hayatına başlamış, 1996 yılında Demirbank T.A.Ş. Organizasyon Departmanı'na transfer olmuştur. 2001 yılından itibaren HSBC Bank bünyesinde Bireysel Operasyon ve Şube Destek ile Merkezi Operasyon birimlerinde yöneticilik yapmıştır. Ekim 2005 tarihinde İç Kontrol Birimi'ne atanmıştır. 2 Mayıs 2008'den itibaren de İç Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi Faaliyetlerinden Sorumlu Birim Yöneticisi olarak görevine devam etmektedir. Ayrıca aynı tarihten itibaren de HSBC Yatırım ve HSBC Portföy'de iç kontrol sisteminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

5. Yasal Denetçiler

HSBC Bank'ın yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile bir yıllık dönem için atanmaktadır. 27 Mart 2012 tarihindeki, 2011 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında oy birliği ile HSBC Bank'ın yasal denetçileri olarak Hamit Sedat Eratalar ve Zeki Kurtçu seçilmiştir.

Hamit Sedat ERATALAR

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Ekonomi ve Maliye bölümünden mezun olan Eratalar meslek hayatına Maliye Bakanlığı'nda başlamıştır. 1981 yılında Arthur Andersen Limited Şirketi vergi bölümünde Müdür olarak göreve başlayan Eratalar 1988 yılında Arthur Andersen & Co'nun uluslararası ortağı olmuştur. 1990 yılında kurulan ve Arthur Andersen üyesi olan Erdikler-Eratalar YMM A.Ş.'nin kurucu ortağı olmuş, şirkette, bankacılık, üretim, yapı, turizm ve ticaret konularında faaliyet gösteren yerli ve yabancı firmalara vergi danışmanlığı konusunda hizmetler vermiştir. Sedat Eratalar kambiyo mevzuatı ve bankacılık sistemi konularında uzmandır. Eylül 2001'de kendi şirketi olan Eratalar Yönetim Danışmanlığı A.Ş.'yi kurarak, yerli ve yabancı firmalara özellikle birleşme ve devralmalar, vergi, yönetim ve finansal konularda halen danışmanlık hizmeti vermeye devam etmektedir. Eratalar, Yeminli Muhasebeci ve Mali Müşavirler Odası ve TÜSİAD, DEİK ve Vergi Konseyi üyesidir. Çeşitli şirketlerde yönetim kurulu üyesi ve denetçi olarak görev almaktadır. 27 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında HSBC Bank denetçiliği görevine seçilmiştir.

Zeki KURTÇU

Marmara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye bölümünden mezun olan Kurtçu meslek hayatına Maliye Bakanlığı'nda başlamıştır. Kurtçu, 1989 yılında Deloitte firmasının Vergi Bölümünde Müdür olarak göreve başlayan Kurtçu, 1995 yılından bu yana şirketin Vergi Hizmetleri'nden sorumlu Ortak olarak görevine devam etmektedir. Kambiyo mevzuatı, yatırım teşvikleri ve vergi mevzuatı konularında deneyim sahibi olan Kurtçu başta enerji sektöründe olmak üzere, finansal hizmetler ve reel sektörde birçok yerli ve uluslararası firmaya danışmanlık hizmetinde bulunmaktadır. Yap-İşlet-Devret modeli konusunda önemli çalışmalarda bulunan Kurtçu, enerji konulu konferans ve seminlere eğitimci ve konuşmacı olarak katılmaktadır. Türkiye'deki yabancı sermaye yatırımlarının artırılması konusunda aktif rol üstlenen Kurtçu Amerikan Türk Konseyi ve YASED üyesidir. 27 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında HSBC Bank denetçiliği görevine seçilmiştir.

6. Komiteler ve Toplantılara Katılım

HSBC Bank bünyesinde oluşturulmuş ve faaliyette bulunan komitelerin görev, sorumluluk, yapılanma ve toplantıları aşağıdaki gibidir:

İcra Komitesi

HSBC Bank Yönetim Kurulu, HSBC Grubu'nun politika ve direktifleri içinde kalmak üzere, bankanın günlük ve olağan faaliyetlerinin yönetimini Genel Müdür Başkanlığı'nda toplanacak bir İcra Komitesi'ne delege etmiştir. Komitenin temel hedefi HSBC Bank'ın stratejik planının uygulanmasını sağlamaktır. HSBC Bank'ın menfaatlerinin gözetilmesi; iş hedeflerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması; iş kollarının performanslarının izlenmesi; HSBC Grubu ile stratejik hedeflerin uyumunun sağlanması; iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetime ilişkin politika, uygulama ve raporlamaların yeterliliğinin sağlanması; HSBC Bank'a önemli etkisi olabilecek yeni iş girişimlerinin gözden geçirilmesi ve uygulanmasına ilişkin planların hazırlanmasının sağlanması; ve kritik projelerin izlenerek zamanında ve tam bir şekilde tamamlanmasının sağlanması komitenin görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır.

İcra Komitesi aylık olarak toplanmakta olup 2012 yılının son çeyreğinde 13 Ekim, 29 Kasım ve 18 Aralık tarihlerinde toplanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelere sahiptir.

- Başkan** : Martin Spurling (*Genel Müdür - HSBC Bank*)
- Üyeler** : Necdet Murat Şarsel (*Genel Müdür Vekili - Kredi ve Risk*)
Darren Rowbotham (*Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları*)
Ali Batu Karaali (*Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları*)
Şengül Demircan (*Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları*)
Taylan Turan (*Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık*)
Virma Sökmen (*Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve İşletme Bankacılığı*)
Selim Kervancı (*Genel Müdür Yardımcısı - Küresel ve Yatırım Bankacılığı*)
Neslihan Alankuş Erkazancı (*Genel Müdür Yardımcısı - Finans*)
Tolga Tüzüner (*Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk*)
Evren Altıok (*Grup Başkanı - Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim*)
- Katılımcı** : Dündar Parlar (*Genel Müdür Yardımcısı - İç Sistemler ve Düzenlemeler*)

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

HSBC Bank'ta büyümeyi sağlamak için kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması; risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik karlılığın artırılması; faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi; ve müşteri ve rakiplerin davranışları, mali ve para politikaları, piyasa trendleri ve beklentiler gibi dışsal faktörlerin izlenip karlılığa olabilecek etkilerinin saptanması Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin (APKO) sorumluluğundadır. APKO düzenli olarak ayda iki defa toplanır ve aşağıdaki daimi üyelere sahiptir. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara iş kolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir.

- Başkan** : Martin Spurling (*Genel Müdür - HSBC Bank*)
- Üyeler** : Necdet Murat Şarsel (*Genel Müdür Vekili - Kredi ve Risk*)
Neslihan Alankuş Erkazancı (*Genel Müdür Yardımcısı - Finans*)
Virma Sökmen (*Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve İşletme Bankacılığı*)
Selim Kervancı (*Genel Müdür Yardımcısı - Küresel ve Yatırım Bankacılığı*)
Ali Batu Karaali (*Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları*)
Taylan Turan (*Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık*)
Ali Dündar Parlar (*Genel Müdür Yardımcısı - İç Sistemler ve Düzenlemeler*)
Muthukrishnan Ramanujam (*Grup Başkanı - Yönetim Bilişimi*)
Evren Altıok (*Grup Başkanı - Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim*)
Cenk Demiröz (*Grup Başkanı - Kredi ve Risk*)
Melis Metiner (*Ekonomist - HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.*)
Alper Özün (*Kıdemli Yönetici - Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi*)
Duygu Beylan (*Birim Yöneticisi - Hazine ve Sermaye Piyasaları*)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Aktif Pasif Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Andre Komander Haziran 2012 tarihi itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (2) Muthukrishman Ramanujam Temmuz 2012 tarihi itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (3) Cenk Demiröz Aralık 2012 tarihi itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank 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, değerlendirme 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. 2012 yılında Denetim Komitesi, 12 Ocak, 16 Nisan, 11 Temmuz, 7 Ağustos ve 12 Ekim tarihlerinde üyelerin yanı sıra Üst Düzey Yönetim'den ve İç Sistemler kapsamındaki birimlerden katılımcıların da hazır bulunmasıyla 5 kez toplanmıştır.

Başkan	: Gilles Denoyel
Üye	: Leyla Etker
Üye	: Mark John Thundercliffe

Yıl İçinde Denetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Gilles Denoyel 24 Ocak 2012 tarihli ve 12985 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.
- (2) Uttiyo Dasgupta 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu'ndaki görevinden ayrılmış olup, yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mark John Thundercliffe atanmıştır.

Kredi Komitesi

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

Başkan	: Martin Spurling (<i>Genel Müdür</i>)
Asil Üyeler	: Edward Micheal Flanders (<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>) Jonathan James Calledine (<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>)
Yedek Üyeler	: Antonio Pedro Dos Santos Simoes (<i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili</i>) Gilles Denoyel (<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra Denetim ve Kredi Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) John Paul Casey 24 Ocak 2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevlerinden ayrılmış olup yerine 24 Ocak 2012 tarih ve 12985 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Gilles Denoyel atanmıştır.
- (2) Stephen Andrew Pascoe 24 Ocak 2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevlerinden ayrılmış olup yerine 24 Ocak 2012 tarih ve 12984 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Antonio Pedro Dos Santos Simoes atanmıştır.
- (3) Bruce Alan Fletcher Bankamızdaki görevlerinden 19 Temmuz 2012 tarihinde ayrılmış, yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13014 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Jonathan James Calladine atanmıştır.
- (4) 18 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Bankamız Yönetim Kuruluna atanan Edward Michael Flanders, 15 Ekim 2012 tarih ve 13034 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi üyeliği görevine atanmıştır.

Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi

Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi HSBC Bank'ın operasyonel riskleri ve iç kontrol sürecinin yürürlükteki mevzuat ve HSBC Grup politika ve prosedürlerine göre yönetildiği konusunda izleme fonksiyonu görür. Komite özetle tüm iş kolları ve destek birimlerinin operasyonel riski anlaması, ölçmesi ve yönetebilmesine olanak sağlayacak farkındalığın oluşmasını; HSBC Grubu'nun operasyonel risk ve kontrol yönetimine ilişkin çerçevesinin gözden geçirilip yerel politika ve prosedürlere dönüştürülmesini; operasyonel risk ve iç kontrol prosedürlerine ilişkin uygulamaların ve uyumun yakından takip edilmesi; iş kollarındaki risk profillerinin özellikle yeni oluşumları takip ederek gözden geçirilmesi; potansiyel risk alanları ile operasyonel zarara dönüşmüş konulara ilişkin risk azaltıcı aksiyonların gözden geçirilmesi alanlarına odaklanır. Operasyonel risk yönetimi ve iç kontrol sürecinin etkin ve verimli bir şekilde çalışmasını sağlar. Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi yılda en az dört kere toplanır ve aşağıdaki üyelerden oluşur. Komite 2012 yılına ilişkin toplantılarını 25 Ocak, 21 Şubat, 20 Mart, 24 Nisan, 22 Mayıs, 25 Haziran, 23 Temmuz, 27 Ağustos, 19 Eylül, 30 Ekim, 21 Kasım ve 25 Aralık tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

Başkan : Ali Dündar Parlar (*Genel Müdür Yardımcısı - İç Sistemler ve Düzenlemeler*)

Üyeler : Necdet Murat Şarsel (*Genel Müdür Vekili - Kredi ve Risk*)

Sanjeeb Patra (*Direktör - Küresel Piyasalar Operasyon*)

Tolunay Kanşay (*Teftiş Kurulu Başkanı - Teftiş Kurulu*)

Başak Emiroğlu (*Direktör Yardımcısı - Küresel ve Yatırım Bankacılığı İş Yönetimi*)

Burçin Ozan (*Grup Başkanı - Finans*)

Rüçhan Çandar (*Grup Başkanı - Merkezi Operasyon*)

Tülin Tunçbilek (*Grup Başkanı - Bilgi Teknolojileri Yazılım Merkezi*)

Hale Ökmen (*Grup Başkanı - İnsan Kaynakları*)

Ayçıl Dumlu (*Grup Başkanı - Kurumsal ve İşletme Bankacılığı Planlama ve Destek*)

Daniel Machado (*Grup Başkanı - Bilgi Teknolojileri Operasyon*)

Nevgül Duman (*Grup Başkanı - Mevzuat Uyum*)

Gökhan Gümüşlü (*Grup Başkanı - Değişim ve Organizasyon Yönetimi*)

Didem Altun (*Grup Başkanı - Güvenlik ve Dolandırıcılık Riski*)

Pierre Obez (*Grup Başkanı - HTS Yönetim Servisleri ve Satınalma*)

Tolga Tüzüner (*Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk*)

Ahmet Türker (*Kıdemli Yönetici - Bireysel Bankacılık İş Riski Kontrol Yönetimi ve Satış Kalitesi*)

Yaşar Güneş (*Kıdemli Yönetici - İç Kontrol*)

İlyas Ersöz (*Kıdemli Yönetici - Risk Yönetimi*)

Özgür Barış (*Birim Yöneticisi - Risk Yönetimi*)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Raghuujit Narula 27 Ağustos 2012 tarihinde komitedeki görevinden ayrılmış olup yerine Ahmet Türker komitede yer almaya başlamıştır.
- (2) Meriç Nalbantoğlu 1 Kasım 2012 tarihinde komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (3) Rüçhan Çandar, 1 Kasım 2012 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu'ndaki görevinden ayrılmış olup, Merkezi Operasyon Grup Başkanı olarak komitede yer almaya devam etmiştir.
- (4) Tolunay Kanşay 1 Kasım 2012 tarihi itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (5) Özcan Sezer 25 Haziran 2012 tarihinde komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (6) Didem Altun 25 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Değişim Yönetimi'ndeki görevinden ayrılmış olup, Güvenlik ve Dolandırıcılık Risk Grup Başkanı olarak komitede yer almaya devam etmiştir.
- (7) Gökhan Gümüşlü 25 Haziran 2012 tarihi itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Kurumsal Yönetim Komitesi

Bankamızın 27/08/2007 tarih ve 11748 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kurulan, 11/12/2007 tarih ve 12016 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile üye yapısı değiştirilen Kurumsal Yönetim Komitesi; 11/06/2009 tarih ve 12727 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile sona erdirilmiş, kurumsal yönetim ilkelerine uyum konusundaki çalışmaların Yönetim Kurulu tarafından yürütülmesi ve ilgili konuların Yönetim Kurulu toplantılarının gündemine alınması kararlaştırılmıştır.

Kurumsal yönetim ilkelerinin bankacılık sektörü açısından taşıdığından önemin artması, bu konudaki mevzuat değişiklikleri ve de ayrı bir yapının sağlayıcı etkinlik dikkate alınarak; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik uyarınca Bankamızın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda çalışmalarda bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere 10.02.2012 tarih ve 12990 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; "Kurumsal Yönetim Komitesinin" tekrar faaliyete geçirilmesine, üye yapısının aşağıdaki şekilde oluşmasına karar verilmiştir.

Üye Yapısı	Görevi
İcrai Görevi Bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi	Başkan
İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üye
Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üye
İç Sistemler ve Düzenlemelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üye
Baş Hukuk Müşaviri	Üye

Ayrıca 24.01.2012 tarih ve 12986 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile uyumlu olarak ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla "Ücretlendirme Komitesi"nin kurulmasına, üye yapısının aşağıdaki şekilde oluşmasına karar verilmiştir.

Başkan	: Gilles DENOYEL (<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>)
Üye	: Leyla ETKER (<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>)
Üye	: Şengül DEMİRCAN (<i>İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı</i>)

İnsan Kaynakları Komitesi

HSBC Bank'ın insan kaynakları stratejisini yönetmek üzere İnsan Kaynakları Komitesi faaliyet göstermektedir. Genel olarak İnsan Kaynakları Birimi'nden aldığı performans raporları doğrultusunda insan kaynakları politikalarını oluşturmak, HSBC Grubu'nun insan kaynakları stratejilerini HSBC Bank iş kolları ve destek birimleriyle koordineli bir şekilde gerçekleştirmek, mevcut stratejiler doğrultusunda yeni insan kaynağı geliştirmelerinde bulmak ve bunlarla ilgili uygulamaya geçmek İnsan Kaynakları Komitesi'nin temel görev ve sorumlulukları arasındadır. Oluşumu aşağıdaki şekildedir:

Başkan	: Martin Spurling (<i>Genel Müdür</i>)
Üyeler	: Necdet Murat Şarsel (<i>Genel Müdür Vekili - Kredi ve Risk</i>) Şengül Demircan (<i>Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları</i>) Virma Sökmen (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık</i>) Darren Rowbotham (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları</i>) Taylan Turan (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Pazarlama</i>)

Yıl İçinde Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

(1) Taylan Turan 27 Temmuz 2012 tarihinden itibaren komitede yer almaya başlamıştır.

Disiplin Kurulu

HSBC Bank Disiplin Yönetmeliği çerçevesinde yasal mevzuata, uygulama talimatlarına ve davranış yönetmeliğine aykırı davranışlar hakkında alınacak önlemleri ele alır. Disiplin Kurulu aşağıdaki üyelere oluşur ve ayrıca danışman sıfatıyla Baş Hukuk Müşaviri ve Teftiş Kurulu Başkanı da toplantılara katılır. Kurul, gerekli görülen hallerde toplanır.

Başkan	: Şengül Demircan (<i>Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları</i>)
Üyeler	: Necdet Murat Şarsel (<i>Genel Müdür Baş Yardımcısı - Kredi ve Risk</i>) İlgili işkolu / Destek birimi (<i>En üst düzey yöneticisi - 2 değişken üye</i>)
Danışman	: Tolunay Kaşay (<i>Teftiş Kurulu Başkanı</i>) Tolga Tüzüner (<i>Baş Hukuk Müşaviri</i>)

7. Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2012 hesap dönemine ilişkin konsolide mali tablolara göre hazırlanmış Özet Yönetim Kurulu Raporu'nu HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na sunarız:

Saygılarımızla
HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu

A. HSBC Bank Anonim Şirketi Kurumsal Profili

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, HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin (HSBC Yatırım) hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ye (HSBC Portföy) HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığıdır. Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları ve BDDK'nın ilgili yönetmelikleri uyarınca konsolidasyona tabi tutulmaktadır. Faaliyet raporunun ilerleyen bölümlerinde HSBC Bank Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları "HSBC Türkiye" olarak anılacaktır.

HSBC Bank hizmetlerini 31 Aralık 2012 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de kurulmuş 338 şubesi ile 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.

B. Genel Değerlendirme

HSBC Grubu'nun global olarak orta-üst gelir segment müşterilerine sunduğu bireysel bankacılık ürün/hizmet paketi olan HSBC Premier 2012 yılında, mevcut müşteri portföyünde varlık kriterini sağlayan müşteri oranını artırarak, portföyün kalitesi ve verimliliğine odaklanmıştır. Bu kapsamda, 2012 yılında varlık kriterini sağlayamayan yaklaşık 105 bin müşteri, Premier müşteri sınıfından çıkarılarak müşteri sayısı 2011 yıl sonuna kıyasla %50 oranında küçültülmüş, toplam kârlılık aynı düzeyde tutularak başarılı bir yıl geçirilmiştir. Orta segment bireysel bankacılık paketi olan HSBC Advance ise 2012 yılında %55'lik bir yıllık büyüme ve %105'lik hedef gerçekleştirme ile başarılı bir performans göstermiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, sendikasyon kredileri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ve ticari kredi kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri 2012 yılsonu tarihi itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 338 şube, 1,424 ATM, Şirket Telefon Bankacılığı ve Şirket İnternet Bankacılığı kanallarından sunulmaktadır. 2012 yılında da müşteri kazanımındaki ivme sürmüştür. 2011 yılı sonuna göre Ticari Bankacılık müşteri sayısı 2012 yıl sonu itibarıyla %8'lik artışla 149 bine ulaşırken, Kurumsal ve Ticari Bankacılık'nın toplam müşteri sayısı 158 bine yaklaşmıştır.

HSBC Bank döviz piyasalarında 2012 yılı boyunca da aktif olarak yer almaya devam etmiş ve ilgili dönemde aylık ortalama 7,34 milyar ABD dolar spot ve swap TL-döviz müşteri işlem hacmine ve %9,94 pazar payına ulaşmıştır. Vadeli döviz işlemleri piyasasında 2012 yılı boyunca aylık ortalama hacmimiz 706 milyon ABD doları büyüklüğüne ve %10,89'luk pazar payına ulaşmıştır.

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu olarak, HSBC Bank A.Ş.'nin doğrudan ve dolayısıyla hakim ortakları ve bu ortakların bağlı ortaklıkları ile 2012 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

C. Mali Analiz

Bu bölümde HSBC Türkiye'nin 2012 ve 2011 yıllarına ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları ve ilgili BDDK yönetmelikleri uyarınca hazırlanmış konsolide mali tablo özet bilgileri karşılaştırmalı olarak gösterilmektedir:

a. Aktif Yapısı

HSBC Türkiye'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla aktif toplamı 25.334.783 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun %61,2'sini oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Likit Aktifler	9.444.482	9.473.191	(0,3)
Krediler ve Faktoring Alacakları	15.517.118	14.058.271	10,38
Duran Aktifler.....	231.968	218.638	6,10
Diğer Aktifler.....	141.215	415.423	(66,01)
Toplam Aktifler.....	<u>25.334.783</u>	<u>24.165.523</u>	<u>4,84</u>

HSBC Türkiye'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre % 0.3 oranında azalış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Likit Aktifler	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Nakit Değerler	420.691	284.020	48,12
Merkez Bankası.....	65.791	418.337	(84,27)
Yurtiçi Bankalar.....	270.699	194.669	39,06
Bankalararası Para Piyasası	2.029.632	4.152.681	(51,2)
Yurtdışı Bankalar.....	646.839	171.876	276,34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV. (Net).....	925.879	418.096	121,45
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.019.741	2.736.300	10,36
Zorunlu Karşılıklar.....	2.065.210	1.097.212	88,22
Toplam Likit Aktifler	<u>9.444.482</u>	<u>9.473.191</u>	<u>0,3</u>

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler.....	12.119	8.861	36,77
Diğer Risk Gruplarına Kullanılan Krediler	15.147.635	13.655.582	10,93
Faktoring Alacakları.....	92.463	222.971	(58,53)
Takipteki Krediler.....	747.651	607.655	23,04
Özel Karşılıklar (-)	482.750	436.798	10,52
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	<u>15.517.118</u>	<u>14.058.271</u>	<u>10,38</u>

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2012 itibarıyla bakiyesi 8.564.999 bin TL olup, toplam krediler içindeki payı %55 seviyesindedir.

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
İhtisas Dışı Krediler			
İşletme Kredileri	5.326.780	5.694.233	(6,45)
İhracat Kredileri.....	558.926	771.939	(27,59)
İthalat Kredileri	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	73.335	313.046	(76,57)
Tüketici Kredileri.....	4.561.270	3.371.107	35,30
Kredi Kartları (*)	4.042.564	2.898.534	39,47
Diğer	689.342	836.485	(17,59)
Toplam (**)	15.252.217	13.885.344	9,84

(*) Kurumsal ve Ticari kredi kartı alacakları dahildir.

(**) Takipteki kredi ile bunlara ayrılan karşılıkları içermemektedir. Faktoring alacaklarını içermektedir.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Duran Aktifler			
Bağlı Ortaklıklar (Net).....	270	270	-
Maddi Duran Varlıklar (Net).....	139.137	128.634	8,17
Maddi Olmayan Dur. Var.(Net).....	92.561	89.734	3,15
Toplam Duran Aktifler	231.968	218.638	6,10

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Diğer Aktifler			
Vergi Varlığı	31.326	9.126	243,26
Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar	5.129	7.801	(34,25)
Diğer Aktifler.....	104.760	398.496	(73,71)
Toplam Diğer Aktifler	141.215	415.423	(66,01)

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin %56'sı mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Döviz tevdiat hesapları tutarı toplam mevduatların %40,6'sını oluşturmaktadır. Pasif kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Pasif Kalemler			
Mevduat.....	14.181.623	13.230.782	7,19
Mevduat Dışı Kaynaklar	5.697.571	6.360.330	(10,42)
Diğer Pasifler.....	1.523.358	1.219.100	24,96
Sermaye Benzeri Kredi	844.110	517.816	63,01
Özkaynaklar	3.088.121	2.837.495	8,83
Toplam Pasifler	25.334.783	24.165.523	4,84

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Alınan Krediler, mevduat dışı kaynakların %100'ünü oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Mevduat Dışı Kaynaklar			
Para Piyasaları.....	-	889.994	(100,0)
Alınan Krediler.....	5.697.571	5.470.336	4,15
İhraç Edilen Men. Kıy. Toplamı.....	-	-	-
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı.....	<u>5.697.571</u>	<u>6.360.330</u>	<u>(10,42)</u>

Yurtdışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin %100'e yakını oluşturmaktadır. Alınan Krediler detayı aşağıdaki gibidir:

	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Alınan Krediler			
Yurtiçi Bankalar.....	12.732	17.168	(25,84)
Türk Lirası.....	9.998	10.631	(5,95)
Yabancı Para.....	2.734	6.537	(58,18)
Yurtdışı Bankalar.....	5.684.839	5.453.168	4,25
Türk Lirası.....	2.087.830	1.703.097	22,59
Yabancı Para.....	3.597.009	3.750.071	(4,08)
Toplam Alınan Krediler.....	<u>5.697.571</u>	<u>5.470.336</u>	<u>4,15</u>

Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Diğer Pasifler			
Muhtelif Borçlar.....	533.189	480.709	10,91
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler.....	186.568	118.059	58,03
Karşılıklar.....	336.661	247.920	35,79
Diğer Yabancı Kaynaklar.....	400.910	328.515	22,04
Vergi Borcu.....	66.030	43.897	50,42
Toplam Diğer Pasifler.....	<u>1.523.358</u>	<u>1.219.100</u>	<u>24,96</u>

2012 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 3.088.121 bin TL'ye yükselmiş olup, detayları aşağıdaki tablodadır:

	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Özkaynaklar			
Sermaye.....	652.290	652.290	-
Sermaye Yedekleri.....	308.462	234.236	31,69
Kâr Yedekleri.....	1.950.969	1.710.657	14,05
Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar.....	-	218	(100,0)
Net Dönem Kâr/Zarar.....	176.400	240.094	(26,53)
Toplam Özkaynaklar.....	<u>3.088.121</u>	<u>2.837.495</u>	<u>8,83</u>

c. Dönem Kârı

Toplam faiz geliri 2012 yılı içerisinde 2.480.423 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %74,3'ünü oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Kredilerden Alınan.....	1.841.794	1.449.320	27,08
Bankalardan Alınan.....	63.640	30.049	111,79
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan	251.260	176.669	42,22
Menkul Değerlerden Alınan.....	289.283	273.276	5,86
Diğer Faizlerden Gelirleri.....	34.046	26.035	30,77
Toplam Faiz Gelirleri	<u>2.480.023</u>	<u>1.955.349</u>	<u>26,83</u>

2012 yılında faiz giderleri 1.100.607 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin %68,43'ünü oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Mevduata Verilen.....	753.184	637.512	18,14
Kullanılan Krediler.....	311.566	200.909	55,08
Para Piyasası İşlemleri.....	31.189	33.095	(5,76)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	-	925	(100,0)
Diğer.....	4.668	3.662	27,47
Toplam Faiz Giderleri	<u>1.100.607</u>	<u>876.103</u>	<u>25,63</u>

Buna göre 2012 yılında net faiz geliri bir önceki yıla göre %27,81 oranında artarak 1.379.416 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında faiz dışı gelirleri toplamı %30 oranında azalarak 332.135 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri %16,81 oranında artarak 508.915 bin TL olmuştur.

Faiz Dışı Gelirler	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri.....	508.915	435.687	16,81
Temettü Gelirleri.....	-	-	-
Ticari Kâr/Zarar (Net).....	(252.983)	(131.530)	92,34
Diğer Faaliyet Gelirleri.....	76.203	170.096	(55,2)
Toplam Faiz Dışı Gelirler	<u>332.135</u>	<u>474.253</u>	<u>(29,97)</u>

Sonuç olarak, net faiz gelirleri ve faiz dışı gelirler ile 2012 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %10,2 oranında artarak 1.711.511 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılı faaliyet giderleri ise bir önceki yıla göre %12,13 artarak 1.197.695 bin TL'ye yükselmiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay %43,2 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faaliyet Giderleri	2012 Bin TL	2011 Bin TL	Değişim %
Personel Giderleri.....	517.519	455.148	13,70
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12.707	10.939	16,16
Amortisman Giderleri.....	62.177	73.662	(15,59)
Diğer İşletme Giderleri.....	436.847	388.479	12,45
Aktiflerin Satışından Doğan Zarar	728	804	(9,45)
Diğer Giderler.....	167.717	139.060	20,61
Toplam Faaliyet Giderleri	<u>1.197.695</u>	<u>1.068.092</u>	<u>12,13</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Faaliyet kârı bir önceki yıla göre %26,7 oranında azalarak 238.262 bin TL olmuştur. Azalışın temel nedeni takip portföyünün satışı ile kredi kartı karşılık oranları değişikliklerinin 2011 yılı karına olan pozitif etkisidir. Döneme ilişkin 61.862 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem kârı da %26,5 azalışla 176.400 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özet Konsolide Kâr Zarar Tablosu	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Net Faiz Geliri	1.379.416	1.079.246	27,81
Faiz Dışı Gelirler	332.135	474.253	(29,97)
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.711.551	1.553.499	10,17
Faaliyet Giderleri (-)	(1.197.695)	(1.068.092)	12,13
Kredi ve Değer Düşüş Karşılığı (-)	(275.594)	(160.568)	71,64
Net Faaliyet Kârı	238.262	324.839	(26,65)
Vergi Karşılığı (-)	(61.862)	(84.745)	(27,0)
Net Dönem Kâr/Zararı	176.400	240.094	(26,53)

ç. Bilanço Dışı Yükümlülükler

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

Bilanço Dışı Yükümlülükler	2012	2011	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Garanti ve Kefaletler	2.531.489	2.823.788	(10,35)
Taahhütler	38.022.482	35.463.785	7,21
Türev Fin. Araçlar	36.145.822	25.498.744	41,76
Emanet Kıymetler	28.156.759	20.604.736	36,65
Rehinli Kıymetler	3.677.433	4.191.416	(12,26)
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	108.533.985	88.582.469	22,52

d. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %17,28 ve %17,12 olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Risk 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 metodu" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

Özkaynaklar	2012
	Bin TL
Kredi Riskine Esas Tutar	1.499.147
Piyasa Riskine Esas Tutar	135.930
Operasyonel Riske Esas Tutar	222.723
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	1.857.800
Toplam Özkaynaklar	4.013.293
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17,28

8. İnsan Kaynakları Uygulamaları

İşe Alım Uygulamaları

HSBC Bank'ta olarak bankamız bünyesinde oluşan personel ihtiyaçları kapsamında deneyimli ve deneyimsiz çalışanların işe alımı için farklı programlar yürütülmektedir. Hem Şubeler hem de Genel Müdürlük birimleri için toplu yönetici adayları işe alım programları yıl içinde işkolları ve destek birimlerinin gereksinimlerine göre düzenlenmektedir. HSBC Bank'ın İnsan Kaynakları internet sayfası üzerinden anlaşmalı portala yönlendirilerek bireysel başvurular alınmaktadır. Gerekli görülen durumlarda gazete ilanları kullanılmaktadır. Yeni mezun adayların toplu işe alım programlarında önce yazılı sınavlar uygulanmakta olup başarılı olan adaylar Değerlendirme Merkezi uygulamasına davet edilmektedir. Bu aşamada olumlu olan adaylar ile İnsan Kaynakları Kaynak Yönetimi ekibi ve ilgili iş kolu birimlerinin katıldığı yüz yüze görüşmeler yapılmaktadır. Deneyimli adayların işe alımlarında İnsan Kaynakları Kaynak Yönetimi ekibi ve ilgili işkolunun yöneticilerinin katılımını içeren bir süreç uygulanmaktadır. Kaynak Yönetimi ve ilgili işkolu ile yüzyüze görüşmeleri olumlu değerlendirilen adaylar için gerekli işe alım öncesi kontrol süreçleri tamamlanır. İşe alım sürecine dahil olan adaylara kişilik envanteri uygulanmaktadır. Kontrol süreci sonucunda uygun bulunan adaya teklif yapılır, adayın teklifi kabul etmesiyle işe alım süreci tamamlanır.

- HSBC ücretlendirme politikasına aşağıda yer verilmekte olup, söz konusu politikalar SPK ilkeleriyle uyumludur.
- HSBC Türkiye tarafından uygulanan ve Grup "Ücretlendirme Komitesi" tarafından 2007 yılında onaylanan küresel ücretlendirme stratejisi ekteki temel taşlar üzerine kurulmuştur.
- Performansın toplam ücret paketine etki etmesi ve ödülün "Ağırlıklandırılmış Hedef Kartı" (Balanced Scorecard) çerçevesinde; açık, net ve işi tanımlar nitelikteki hedeflerin gerçekleşmelerine göre belirlenmesi.
- Çalışanların bireysel katkıları doğrultusunda ödüllendirilmesi.
- Organizasyon içinde yapılan işe ve performansa göre adil ve dengeli bir ücret dağılımının gerçekleştirilmesi.
- Her ülkenin ücret politikasını yerel ortalama ücret koşullarına göre uyumlandırması ve işgücü pazarı uygulamalarına uygun bir toplam ücretlendirme seviyesinin sağlanması.
- Olası riskleri önlemek için primlerde performansın ücrete etkisinin formül üzerinden değil her yıl sonunda gerçekleşen genel performansa göre belirlenen prim miktarının dağıtılması şeklinde planlanması.
- Üst düzey yöneticilere ödenen primin, uzun vadeli performans hedefleriyle bağlantılı hale getirilebilmesi amacıyla ağırlıklı olarak HSBC Holding plc hisseleri ile yapılması.

HSBC Türkiye'de ücret artışları yılda bir kez ve Mart ayı itibarıyla geçerli olacak şekilde yapılmaktadır.

Her maaş artış döneminde, bu prensipler doğrultusunda ücret dengesinin garanti altına alınmasına yönelik adımlar atılmaktadır ve bu ücret ve ödül stratejisinin uygulanmasına devam edilmektedir. Bankamızın bireysel değerleri ve davranışları da performans yönetim sürecinin ve ücret/ödül kararlarının belirlenmesinde dikkate alınmaktadır.

Bir Üst Göreve Atama (Terfi) Uygulamaları

2012 yılında HSBC Türkiye'de toplam 990 kişi bir üst göreve atanmıştır. HSBC Bank'ta üst pozisyona atama uygulaması Banka'nın gereksinimleri doğrultusunda ve çalışanların kariyer gelişimini destekler nitelikte olan bir süreçtir ve Yetenek Yönetimi, Üst Düzey Yönetici İşe Alım politikaları ile de uyumludur. HSBC Bank'ta üst pozisyona atama uygulamaları aşağıda tanımlanan organizasyonel ihtiyaçlar kapsamında Mart ve Eylül aylarında olmak üzere yılda 2 defa gerçekleştirilir. Banka içinde yeni bir pozisyonun oluşması: Norm kadro artışı, yeni bir pozisyonun tanımlanması veya mevcut bir pozisyonun görev tanımında meydana gelen değişikliklerle büyümesi gibi nedenler ile söz konusu olabilir. Banka içinde varolan bir pozisyonun boşalması, bu pozisyonda görev yapan çalışanın işten ayrılması, üst pozisyona atanması veya nakil olması gibi nedenlerle pozisyonunun boşalması söz konusu olabilir. Ayrıca, üst pozisyona atama kararlarında, ataması talep edilen çalışan için aşağıdaki özellikler göz önünde bulundurulmaktadır.

- Atama tarihi itibarıyla herhangi bir disiplin cezasının bulunmaması.
- Görev tanımındaki bilgi, beceri, deneyim kriterleri ile ataması talep edilen çalışanın yetkinlikleri arasında uyum olması.
- HSBC'deki mevcut unvanında en az bir yıl çalışmış olması.
- Gerekli sertifikasyonların alınmış olması.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Belirtilen şekillerde açılan bu pozisyonlara, ilgili kriterlere göre en uygun olan kişinin atanması ile üst pozisyona atama gerçekleşmiş olur.

Eğitim Uygulamaları

- 2012 yılında HSBC Türkiye’de kişi başı eğitim saati 32 saattir. (27 saat sınıf eğitimi, 5 saat e-ders)
- Liderlik gelişimi 2012 yılının eğitim ajandasında önemli bir yer tutmuştur. 4 yeni Grup liderlik eğitimi local olarak hayata geçirilerek verilmeye başlanmıştır. Farklı seviyelere sunduğumuz bu liderlik eğitim programları ile “Her Seviyede Liderlik” yaklaşımı desteklenmiştir. 1.292 çalışmamız Liderlik eğitimlerine katılmıştır.
 - Sınırlar Ötesi Liderlik (GCB3) : 56 katılımcı
 - İleri Düzey Liderlik (GCB4) : 107 katılımcı
 - Liderliğe Farklı Bakış (GCB5) : 413 katılımcı
 - Liderlik Bilinci (GCB 6-7-8) : 716 katılımcı
- Liderlik gelişim ajandasının diğer önemli bir gündem maddesi değerler programı olmuştur. Değerler lansmanı ilk olarak EXCO’ya yapılmış, Eylül ayından itibaren ise tüm organizasyona yaygınlaştırılmıştır. Eylül-Aralık döneminde 735 yönetici bir günlük, 4.330 çalışmamız ise yarım günlük program ile eğitim almıştır.
- Performans Yönetimi konusunda yöneticilerin gelişimi 2012’nin önemli gündem maddelerinden birisidir. 321 yöneticimiz performans yönetimi eğitim müfredatının farklı modüllerinde eğitim almıştır. Farklı modüllerde 8 grup e-dersi Türkçeleştirilerek çalışanlara sunulmaya başlanmıştır.
- 10 yeni kişisel gelişim programı hayata geçirilerek, 1.206 çalışmamız farklı programlarda eğitim almıştır.
- 23 MT, 115 ST, 209 Gişe, 318 Mobil Satış çalışanı eğitim almıştır.
- 63 çalışmamız RBWM Akademi temel programlarından BAŞAR Satış Danışmanlığı Eğitimini tamamlamıştır. 26 çalışmamız Birikim Yönetimi Akreditasyon Programını tamamlamış, 20 çalışmamız da Satış Koçluğu eğitimini almıştır.
- Farklı İngilizce ihtiyaçlarını karşılamak için, çeşitli İngilizce destek programları hayata geçirilmiştir: EF online, özel dersler, küçük grup konuşma sınıfları, %50 destekli program ve İngilizce Yazım Seminerleri programları hayata geçirilmiştir.
- Sertifikasyon programları kapsamında 258 kişi BES eğitimi, 210 kişi SPK eğitimi ve 214 kişi SEGEM eğitimi almıştır.
- 20 e-ders , 154 e-sınav uygulaması geliştirilmiştir.

Üst Yönetime Sağlanan Mali Haklar

2012 yılında Grup üst yönetimine 43.774 Bin TL ödeme yapılmıştır. Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka’nın Ücret Politikasında yer alan esaslar dahilinde belirlenerek yapılmaktadır. Performans ödemeleri hem nicelik hem de nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler Bankacılık Kanunu’nun 50. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde kredi kullanabilmektedir.

9. HSBC Bank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2012 itibarıyla HSBC Bank ve dahil olduğu risk grubu olan HSBC Grubu arasındaki işlemler aşağıdaki gibidir:

- HSBC Grubu'na kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 356.225 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank tarafından kullanılan toplam gayrinakdi kredilere oranı %0.9'dur.
- Risk Grubu'na yapılan banka plasmanlarının tutarı 29.856 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank tarafından kullanılan gayrinakdi kredilere oranı %3,25'dir.
- Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank'daki mevduatı 42.337 bin TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0.3'dür.
- HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 6.440.497 bin TL tutarındadır ve sermaye benzeri krediler dahil alınan krediler bakiyesinin %98'ini oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.
- HSBC Grubu ile kiralayan ya da kiracı olarak taraf olunan herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.
- Dahil olunan risk grubu ile yapılan vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler toplamı 30.887.791 bin TL olup HSBC Bank'ın vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı %85.5'dir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

10. Destek Hizmetleri

- 32 Bit Bilgisayar Ltd ile Reuters'dan kurların otomatik olarak Banka sistemlerine aktarımı hizmeti alınmaktadır.
- Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri ve Tic. Ltd. Şti. firması firma çek tarama hizmeti vermektedir.
- Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından ATM, POS ve Kart sistemi uygulama geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. firmasından Banka'nın kullandığı yazılımlar için firmadan yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- Brink's Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
- CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri San. ve Tic. A.Ş. firmasından HSBC'nin belirleyeceği müşterilere sadece belli sorular ve hizmetlerle sınırlı olmak üzere "dış aramalar yapılması" arama merkezi hizmeti alınmaktadır.
- DÖNPER DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş. firmasından geçici personel temin hizmeti alınmaktadır.
- DTP, DOC1 ürünü için teknik destek vermekte, bazı durumlarda DOC1 projelerinde destek hizmeti sağlamaktadır.
- Assecos SEE Teknoloji A.Ş. (Elektronik Sanal Ticaret Bilişim Hizmetleri AŞ) firmasından VPOS Sistemi uygulama geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- Güzel Sanatlar Matbaası firmasından zemin baskılı çek kağıdı basımı hizmeti alınmaktadır.
- HTSE – HTSE tarafından BT Hizmetleri sağlanmaktadır.
- HTSU – HTSU tarafından BT Hizmetleri sağlanmaktadır.
- IBM Türk Limited Şirketi hem geniş kapsamlı hem de dar kapsamlı olağanüstü durumlar için Olağanüstü Durum hizmetleri sunmaktadır.
- Ingenico Ödeme Sistemleri A.Ş. firmasından Ingenico terminallerinin uygulama geliştirme hizmeti sağlanmaktadır.
- Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş. firması tarafından arşiv dokümanlarının depolanması hizmeti sağlanmaktadır.
- Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. firması çek sınıflandırma hizmetleri vermektedir.
- Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. firmasından HSBC müşterilerine ait kredi kartı ekstresi, mektup, poliçe gibi gönderilerin basımı, zarflanması ve ilgili dağıtım firmasına teslim edilmesi hizmeti alınmaktadır.
- Kurve Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş. firmasından müşterilere ait kredi kartı, banka kartı, poliçe gibi gönderilerin mevcut hizmet sözleşmesinde belirtilen dağıtım şartları kapsamında dağıtımının yapılması için hizmet alınmaktadır.
- NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. firmasından ATM'ler için donanım, yazılım ve bakım hizmetleri alınmaktadır.
- Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. firmasından kredi kartı ve banka kartlarının plastiklerinin üretilmesi hizmeti alınmakta. Bununla birlikte HSBC'nin basım operasyonlarında sorun olması halinde BRP amaçlı ya da temassız kredi kartı basımı ve resimli kişiselleştirilmiş kart gibi HSBC'nin özel projelerinde hizmet alınmaktadır.
- Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş. firmasından HSBC müşterilerine ait kredi kartı ekstresi, mektup, poliçe gibi gönderilerin basımı, zarflanması ve ilgili dağıtım firmasına teslim edilmesi hizmeti alınmaktadır.
- Securverdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından nakit taşıma servisi ve back up kartlarının taşınma hizmeti alınmaktadır.
- Wincor Nixdorf Bilgisayar Sistemleri A.Ş. firması ATM'ler için donanım, yazılım ve bakım hizmetleri sağlamaktadır.
- Xinerji Teknoloji Hizmetleri Ltd. Şti. Dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti sağlamaktadır.
- Bantaş Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
- BT Risk Bilgi Güvenliği ve BT Yönetişim Hizmetleri firmasından gizli/çok gizli bilgi paylaşılan tedarikçiler için bilgi güvenlik risk değerlendirmesi hizmeti alınmaktadır.
- CyberSoft C/S Enformasyon Teknolojileri firması ile elektronik ihale aktarımı yazılımı ve yönetim sistemi ve Banka ile

Gelir İdaresi Başkanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu arasında veri transferini sağlayan yazılımlar için firmadan yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.

- Detay Danışmanlık Bilgi Sis. Hizm. San. ve Dış Tic. A.Ş. firmasından insan kaynakları bilgi sistemleri yazılımı için geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- GLT - Guangdong Tarafından Sağlanan BT Hizmetleri sağlanmaktadır.
- GLT - Hindistan Tarafından Sağlanan BT Hizmetleri sağlanmaktadır.
- GLT - Polonya Tarafından Sağlanan BT Hizmetleri sağlanmaktadır.
- İdeal Bilişim Hizmetleri San. firmasından SWBASE NOSTRO uygulaması ile ilgili hizmet alınmaktadır.
- Kekova Elektrik Elektronik İletişim Sis. firmasından off side ATM'leri için kamera kayıt ve güvenlik sistemleri hizmeti alınmaktadır.
- Key Internet Hizmetleri Bil. Yaz. Donanım Müh. Müş. San. Tic. Ltd. Şti. firmasından expertiz sürecinin tek bir sistem üzerinden yürütülmesi amacıyla yazılım hizmeti alınmaktadır.
- Lostar Bilgi Güvenliği A.Ş. firmasından gizli/çok gizli bilgi paylaşılan tedarikçiler için bilgi güvenlik risk değerlendirmesi hizmeti alınmaktadır.
- Özel Güvenlik Sistemleri firmasından off side ATM'leri için kamera kayıt ve güvenlik sistemleri hizmeti alınmaktadır.
- Pronet Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından şube ve diğer lokasyonlar için CCTV alarm ve kartlı sistem geçişi bakım hizmeti alınmaktadır.
- Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş. firmasından güvenlik hizmeti alınmaktadır.

Banka Faaliyetlerini Önemli Derecede Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri Hakkında Bilgi

21 Eylül 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, "Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"teki 9'uncu madde ile genel karşılık uygulamaları hakkında yapılan düzenlemede, bankaların ilgili yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler için Yönetmeliğin 7'nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplayacakları genel karşılık tutarlarının 31/12/2012 tarihine kadar en az %40'ını, 31/12/2013 tarihine kadar en az %60'ını, 31/12/2014 tarihine kadar en az %80'ini, 31/12/2015 tarihine kadar %100'ünü ayırmaları öngörülmüştür.

30 Aralık 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"teki düzenleme neticesinde bankaların, Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci gruplarda sınıflandırdıkları krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaları kaydıyla, aynı kredi müşterilerine verdikleri çek defterlerinden veriliş tarihinden itibaren iki yıl geçmiş olanlar için çek defterinin iadesine yönelik olarak çek defteri sahiplerine iadeli taahhütlü mektup ile yapacakları bildirim takiben 15 gün içerisinde çek defterlerinin iade edilmesi ihtarında bulunmaları koşuluyla, çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödemekle yükümlü oldukları miktar için özel karşılık ayırmamasına imkan sağlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından her 3 ayda bir duyurulan kredi kartı işlemlerinde uygulanacak azami akdi faiz oranı, 2011 yılı son 3 ayındaki %2,12 seviyesinden, 2012 yılı başında %2,34'e yükseltilmiş ve yıl boyunca bu seviyede kalmıştır. Azami gecikme faizi oranı ise Türk Lirası için 2011 yılı son 3 ayındaki %2,62 seviyesinden 2012 yılı başında %2,84'e yükseltilmiş ve yıl boyunca bu seviyede kalmıştır.

Bankalar 01.07.2011 – 31.06.2012 tarihleri arasındaki Basel II geçiş süreci ardından 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren sermaye yeterlilik hesaplamalarını Basel II standartlarına göre raporlamaya başlamışlardır.

BDDK tarafından yayınlanan Yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca;

- İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği alacaklarının risk ağırlığı %35 olan Basel II standardından farklı olarak mevcutta olduğu gibi %50 olarak uygulanmaya devam edilmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

• Tüketici Kredilerinin risk ağırlığı %100 olan Basel I standardından farklı olarak perakende alacak kriterlerini sağlaması durumunda %75 olarak uygulanacaktır. 18 Haziran 2011 tarihinde yürürlüğe giren düzenleme ile daha önce kredi kartı alacakları için getirilmiş olan kalan vadeye bağlı risk ağırlıklandırma yönteminin taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için de uygulanmasını ve bankaların sermaye yeterliliklerinin hesaplanmasında taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden kalan vadesi bir yıl ile iki yıl arasında olanlar için risk ağırlığının %150, iki yıldan fazla olanlar için ise %200 olarak uygulanmasına devam edilecektir.

19 Aralık 2012 tarih ve 28502 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’de (Sayı:2005/1) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı:2012/15)” ile, yabancı para cinsinden yükümlülüklerle ilişkin yabancı zorunlu karşılık oranlarında değişiklik yapılmıştır. Değişiklikler, 21 Aralık 2012 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak ve tesis dönemi 4 Ocak 2013 tarihinde başlayacaktır. Buna göre zorunlu karşılık oranları;

- Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesi kıymetli maden depo hesapları ile 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesaplarında %11’den, %11,5’e,
- 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) yabancı para diğer yükümlülüklerde %11’den, %11,5’e,
- 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dâhil) yabancı para diğer yükümlülükler: %9’dan %9,5’e yükseltilmiştir.

Ayrıca, 2012 yılı içinde çeşitli tarihlerde yapılan düzenlemeler ile Türk Lirası, yabancı para ve altın cinsinden zorunlu karşılıkların tesis şekli, bunların farklı para cinsinden tesis edilmesine ilişkin sınırlar ve zorunlu karşılık olarak yatırılacak tutarların hesaplanmasında esas alınması gereken rezerv opsiyon katsayıları hakkında da değişiklikler gerçekleşmiştir.

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

1. Türk Ticaret Kanunu Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor

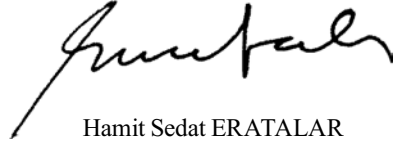
HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 2012 yılı işlemleri ile yıl sonu bilançosu, kâr/zarar hesapları tarafımızca incelendi.

Yapılan işlemlerin kanun hükümlerine uygun bir şekilde kayıtlara geçirildiği, bilanço, kâr/zarar hesaplarının kayıtlara uygun olduğu görüldü.

Sunulan bilanço ile kâr/zarar hesaplarının onaylanmasına karar verilmesini saygıyla arz ederiz.



Zeki KURTÇU
Denetçi



Hamit Sedat ERATALAR
Denetçi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

2. HSBC Bank İç Sistemleri

HSBC Bank iç sistemleri İç Kontrol, Mevzuat Uyum, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi'nden oluşmaktadır.

A. İç Kontrol

İç Kontrol Birimi, Bireysel Bankacılık İç Kontrol, Özel Bankacılık İç Kontrol, Kurumsal ve Ticari Bankacılık İç Kontrol, Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar İç Kontrol ile Küresel Fonksiyonlar İç Kontrol olmak üzere beş alt birim şeklinde yapılanmıştır.

Bireysel Bankacılık İç Kontrol:

Şubelerin kredi ve operasyonel faaliyetleri başta olmak üzere Bireysel Bankacılık işkolu ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.de yürütülen faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. İşkolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu işkoluna ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

Özel Bankacılık İç Kontrol:

Özel Bankacılık işkolunda yürütülen faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. İşkolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu işkoluna ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık İç Kontrol:

Şubelerin kredi ve operasyonel faaliyetleri başta olmak üzere Kurumsal ve Ticari Bankacılık işkoluna ilişkin faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. İşkolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu işkoluna ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar İç Kontrol:

Küresel Bankacılık Şubesi, Hazine Ön Ofis, Hazine Arka Ofis, Hazine Finans ve HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.de yürütülen faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. İşkolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu işkollarına ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

Küresel Fonksiyonlar İç Kontrol :

Teknoloji ve Hizmetler, Krediler, Finans, İnsan Kaynakları gibi Küresel Fonksiyonlar altında yer alan birimlerin faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana

kadar takip etmekten sorumludur. Bilgi sistemleri ve iletişim kanallarına, finansal raporlamalara, Genel Müdürlük ve Şubeler'in bilanço ve nazım hesaplarına ilişkin kontrolleri yürütmek sorumluluk alanı içerisinde. Küresel Fonksiyonlar içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu fonksiyonlara ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

B. Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Birimi İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapar.

Risk Yönetimi Birimi'nin görev, yetki ve sorumlulukları aşağıda belirtilmektedir.

- Risk yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak.
- Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek.
- Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak.
- Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.
- Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük ve dönemsel olarak üretilen raporları analiz etmek.
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve bu limitlerin kullanımını izlemek.
- Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak Banka'nın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek.
- Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının, risk raporlarının Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, üst düzey yönetim ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli ve zamanında sunulmasını sağlamak.
- Risk Yönetimi Birimi tarafından, Risk Yönetim Sistemi kapsamında olduğu değerlendirilen yönetmelik, uygulama talimatı ve sistemsel prosedürleri gözden geçirmek ve görüş vermek.
- Risk Yönetimi sistemine ilişkin mevzuatı, literatürü ve bankacılık sektörünün uygulamalarını izlemek.
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışmak.
- Stres testi ve senaryo analizleri uygulamak.
- Yeni ürün veya hizmetlere ilişkin riskleri incelemek.
- Devam eden ve yeni projeleri risk bazlı değerlendirerek uygun izleme yöntemleri oluşturmak.
- Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarını koordine etmek, süreci yönetmek.
- Banka genelinde anahtar risk göstergelerini belirlemek.
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecini tasarlamak ve süreci yönetmek

C. Mevzuat Uyum

Mevzuat Uyum Birimi Banka'nın tüm birim ve şubeleri ile Banka'nın konsolidasyona tabii ortaklıklarına mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Yüksek mevzuat uyum riski içerdiği düşünülen birimlerin, mevzuat uyum tavsiyelerini yerine getirip getirmediğinin kontrolü amacıyla periyodik gözden geçirmelerin yapılması da Mevzuat Uyum Birimi'nin önemli sorumlulukları arasındadır. Birim, Mevzuat değişikliklerinin takip edilerek Banka yönetimine ve ilgili birimlere zamanında duyurulması aşamasından mevzuat değişikliklerinin Banka iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyonu sürecine kadar mevzuat ile ilgili konuların yer aldığı tüm süreçlerde Banka'nın ilgili birimleri ile koordineli olarak çalışmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Banka'nın yeni veya mevcutta değişiklik yapılması planlanan ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri mutlaka Mevzuat Uyum Birimince incelenmekte ve mevzuata uyumluluk açısından değerlendirilmektedir.

Banka'nın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda tabii olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesini teminen, müşterinin tanınması, müşterilerin risk kategorilerine göre sınıflandırılması ve izlenmesi, müşteri işlemlerinin izlenerek şüpheli müşteri işlemlerinin bildirilmesi konularında gerekli politika ve prosedürlerin oluşturulması ve uygulanıp uygulanmadığının kontrolünden de Mevzuat Uyum Birimi sorumludur.

Banka çalışanlarının işlerini Banka'nın mevzuat uyum politikaları doğrultusunda yürütmelerini sağlamak üzere gerekli eğitim ihtiyaçlarının belirlenerek Banka'nın Eğitim Birimi ile paylaşılması ve mevzuat konularında Banka çalışanlarına eğitim verilmesi konusunda da Mevzuat Uyum Birimi önemli katkı sağlamaktadır. Pazarlama ve reklam malzemelerinin basım öncesinde mevzuat uyum bakış açısı ile kontrol edilmesi de Mevzuat Uyum Birimi'nin önemli sorumlulukları arasındadır.

Mevzuat Uyum Birimi, Mevzuat Uyum Grup Başkanı'na bağlı olarak çalışmalarını sürdürmekte olup İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı aracılığı ile Denetim Komitesi'ne raporlamaktadır.

Beş alt fonksiyon çerçevesinde yapılandırılmış olan Mevzuat Uyum Birimi'ne bağlı alt birimlerin esas sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Yerel Mevzuat

- HSBC Bank faaliyetlerinin Türkiye'deki bankacılık ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun yürütülebilmesi için mevzuat düzenlemelerinin takibini yapmak, yorumlamak ve Banka geneline duyurmak.
- Uygulama aşamasında karşılaşılan mevzuat kaynaklı sorunlarla ilgili danışmanlık yapmak.
- Banka'nın tüm birim ve şubelerine Türkiye'de geçerli mevzuat konusunda danışmanlık vermek.
- Banka'nın tüm yeni iş faaliyet ve ürünlerini yerel mevzuata uygunluk açısından inceleyip görüş vermek.
- Mevzuat değişikliklerinin uygulama değişikliklerine etkisi ve uygulamada oluşabilecek sorunların çözümü konusunda iş kollarına destek vermek ve iş akışları ile prosedürlerin mevzuat değişiklikleri doğrultusunda güncellenip güncellenmediğini takip etmek.
- İlgili düzenleyici kurumlar ile ilişkileri yürütmek, Düzenleyici otoritelerden gelen yazıların, raporların ve bilgi taleplerinin doğru ve zamanında cevaplanması için gerekli koordinasyonu ve kontrol ortamını sağlamak.

Grup Mevzuat Uyum

- HSBC Grup Mevzuat Uyum Politikaları doğrultusunda HSBC Bank Şube ve Genel Müdürlük Birimlerine danışmanlık hizmeti verilmesi.
- HSBC Grup Mevzuat Uyum standartları doğrultusunda gerekli politika ve prosedürlerin oluşturulması ve yayınlanması.
- Yeni veya mevcutta değişiklik yapılması planlanan ürün, hizmet, iş girişimleri ve süreçlerin Grup Mevzuat Uyum Politikalarına uygunluğu açısından incelenmesi ve işkollarına görüş verilmesi.
- Mevzuat uyum risklerinin işkolları bazında belirlenmesi ve derecelendirilmesi, Yıllık Mevzuat Uyum Planının hazırlanması, bu plan kapsamında gözden geçirme çalışmaları gerçekleştirilerek çeşitli raporların hazırlanması.
- Gerek Grup standartları gerekse ilgili yerel mevzuat açısından yüksek mevzuat uyum riski içerdiği düşünülen birim ve alanların gözden geçirmelerinin yapılması ve gözden geçirme raporlarının Üst Yönetim ve Denetim Komitesi için hazırlanması.
- Tüm pazarlama ve reklam malzemelerinin ilgili yerel mevzuat ve Grup standartlarına uyumunun sağlanması amacıyla oluşturulan sürecin onaylanması ve gerekli görülen kontrollerin yürütülmesi.
- HSBC Grubu'nun Özel Bankacılık prosedürleri çerçevesinde iş koluna gerekli danışmanlık desteğinin verilmesi.
- Olası kural ihlallerinin çözümü, mali kaybın minimizasyonu ve Grup isminin ve saygınlığının korunması için Yönetime destek olunması.

Uyum Birimi :

- HSBC Bank tüm şube, genel müdürlük birimleri ve iştiraklerine "Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi.

- MASAK düzenlemeleri ile HSBC Grubu'nun konu ile ilgili standartları doğrultusunda gerekli politika ve prosedürlerin oluşturularak yayınlanması ve uygulanmasının gözetilmesi.
- Müşteri Aktiviteleri İzleme Programı aracılığı ile müşteri işlemlerinin izlenerek gerekli analizlerin yapılması ve her türlü kaynaktan belirlenen şüpheli işlemlerin raporlanması.
- İlgili eğitim programlarının hazırlanması.

Sermaye Piyasaları Mevzuatı:

- HSBC Bank'ın iştirakleri olan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile HSBC Portföy Yönetim Şirketi A.Ş. ve Banka'nın Menkul Kıymet Saklama Birimi, Hazine ve Sermaye Piyasaları Birimi ile Yatırım Bankacılığı Birimlerine danışmanlık hizmeti verilmesi.
- Sermaye Piyasaları alanındaki HSBC Grup Mevzuat Uyum standartları ve yerel düzenlemeler doğrultusunda gerekli politika ve prosedürlerin oluşturulması ve yayınlanması.
- Tüm birim ve şubelere Sermaye Piyasası Mevzuatı konusunda danışmanlık verilmesi.
- Mevzuat uyum risklerinin sorumlu olduğu işkolları bazında belirlenmesi, Yıllık Mevzuat Uyum Planı hazırlanması, bu plan kapsamında gözden geçirme çalışmaları gerçekleştirilerek çeşitli raporların hazırlanması.
- İlgili iş konularında yeni veya mevcutta değişiklik yapılması planlanan ürün, hizmet, iş girişimleri ve süreçleri inceleyip görüş verilmesi.

KKTC Mevzuat Uyum:

- KKTC bünyesindeki şube ve birimlere HSBC Grup Mevzuat Uyum standartları ve KKTC'deki yerel düzenlemeler doğrultusunda danışmanlık hizmeti verilmesi.
- HSBC Grup Mevzuat Uyum standartları ve yerel düzenlemeler doğrultusunda gerekli politika ve prosedürlerin oluşturularak yayınlanması.
- KKTC organizasyonu ile ilgili mevzuat uyum risklerinin belirlenmesi ve derecelendirilmesi ile yüksek mevzuat uyum riski içerdiği düşünülen alanlara ilişkin gözden geçirmelerin yapılması.
- KKTC'deki düzenleyici kurumlarla iyi ilişkilerin kurulması ve geliştirilmesi.

HSBC Yatırım ve HSBC Portföy Mevzuat Birimi'nin Başlıca Sorumlulukları:

- HSBC Yatırım ve HSBC Portföy'ün üst yönetimlerine görev alanlarındaki sorumluluklarını Grup politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmelerinde rehberlik edilmesi ve destek verilmesi.
- HSBC Yatırım ve HSBC Portföy için mevzuatın takip edilerek değişiklikler konusunda Yönetimin bilgilendirilmesi.
- İlgili iş konularında yeni veya mevcutta değişiklik yapılması planlanan ürün, hizmet, iş girişimleri ve süreçler hakkında görüş verip rehberlik edilmesi.
- HSBC Grup Standartları doğrultusunda ilgili konulardaki mevzuat uyum riskini ortadan kaldırmak üzere gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanması.
- HSBC Yatırım ve HSBC Portföy için yıllık mevzuat uyum programının hazırlanması ve bu plan kapsamında gözden geçirme çalışmalarının gerçekleştirilerek çeşitli periyodik raporların hazırlanması.
- Mevzuat uyum riski ile ilgili sistematik bir bulgu olup olmadığını belirlemek üzere HSBC Yatırım acente ve birim teftiş raporlarının gözden geçirilmesi.
- İlgili konularda olası kural ihlallerinin çözümü, mali kaybın minimum seviyede olması ve HSBC isminin saygınlığının korunması için Yönetime destek olunması.

D. Teftiş Kurulu Başkanlığı

HSBC Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Sistemler ve Düzenlemelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı 2012 yıl sonu itibarıyla 41 denetim personeli ile görev yapmaktadır. Bunun yanı sıra, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bünyesinde bir denetim personeli bulunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı personelinin çeşitli mesleki sertifikalara sahip olması aktif biçimde

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

desteklenmektedir. Personelin, %36'sı, başta Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified Financial Services Auditor (CFSA), Serbest Muhasebeci Mali Müşavir (SMMM), Sermaye Piyasası Kurulu Lisansları olmak üzere, çeşitli sertifikalara sahiptir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat, Banka ve Grup İçi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ile iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında üst yönetime güvence hizmeti sağlamak için, herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini, yurtiçi ve yurtdışı Şube ve Genel Müdürlük Birimleri'ni dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemektedir.

2012 yılında, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde, 28 adet Genel Müdürlük ve Süreç, 17 adet Bilgi Teknolojileri, ikisi yurtdışı şubeler olmak üzere 165 adet şube ve 12 adet yatırım/acente denetimi gerçekleştirilmiştir. 2012 yılı denetim planı gerçekleştirme oranı %99'dur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı sorumluluklarını beş alt birim ile sürdürmektedir. İlgili birimlerin sorumlulukları şu şekildedir:

Genel Müdürlük ve Süreç Denetimi ve Yönetim Beyanı

- Genel Müdürlük birim ve süreçleri ile Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanan Yönetim Beyanı'na konu bankacılık süreçleri denetimlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak ve denetimleri gerçekleştirmek.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunmak; bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasının takip etmek.

Bilgi Teknolojileri Denetim

- Bilgi Teknolojileri (BT) ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanan Yönetim Beyanı'na konu banka sistemleri denetimlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak ve denetimleri gerçekleştirmek.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunmak, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip etmek.
- Denetim ekiplerinin veri ihtiyaçlarını ilgili BT ekipleriyle koordine etmek, söz konusu raporların hazırlanmasını sağlamak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı yönetim bilgi (MI) raporlarını üretmek/bu yönde sistemsel alt yapıyı sağlamak, sürdürmek ve etkin ve verimli biçimde geliştirmek.

Bireysel Bankacılık Şube Denetim

- Banka'nın Bireysel Bankacılık şube ağına ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak ve ilgili denetimlerin gerçekleştirilmesini sağlamak.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan önerilere ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yerel mevzuata ve Banka prosedürlerine uygun şekilde denetim programlarının hazırlanması ve güncel tutulması.

Ticari ve Kurumsal Bankacılık Şube Denetim

- Banka'nın Ticari/Kurumsal Bankacılık şube ağına ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak ve ilgili denetimlerin gerçekleştirilmesini sağlamak.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan önerilere ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yerel mevzuata ve Banka prosedürlerine uygun şekilde denetim programlarının hazırlamak ve güncel tutmak.
- Portföy kalitesi, risk yönetimi, kontrol ve Müşteri Risk Derecelendirmeleri'nin doğruluğu konularını kapsayacak şekilde kurumsal ve ticari kredilere ilişkin gözden geçirme faaliyetlerini yürütmek; gözden geçirme sonuçlarını aylık ve üç aylık periyodlarla raporlamak.

Merkezi Denetim

- HSBC Bank Denetim Komitesi'ne, Banka Üst Düzey Yönetimi'ne ve HSBC Grup bünyesinde ilgili mercilere sunulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ilişkin faaliyet raporlamalarını hazırlamak, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yasal mercilerle ilişkilerini koordine etmek ve yazışmaların sağlıklı biçimde kayıt altında tutulmasını sağlamak.
- Denetim süreçlerinin ve uygulamalarının kalite standartlarına uygunluğunu kontrol etmek, denetim standartlarının ve denetim süreçlerinde kullanılan tekniklerin geliştirilmesini sağlamak, ilgili verimlilik analizlerini yapmak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesindeki diğer denetim ekipleri ile koordineli olarak personel suiistimali şüphesi bulunan olayları incelemek ve soruşturmak, ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunmak, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip etmek.
- İşkolları tarafından ele alınan süreç, politika ve prosedür değişikliklerine, yeni ürün ve hizmetlere ilişkin, gerektiğinde diğer denetim ekipleri ile koordineli olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı görüş ve değerlendirmelerini oluşturmak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı Uygulama Esasları ve Kurul ile ilgili tüm dokümanların hazırlanması, ilgili taraflara duyurulması ve güncel tutulmasını sağlamak. Denetim Komitesi toplantılarını organize etmek; toplantı ajandasının oluşturulması ve kararlarının tutulması ile toplantılar sonrasında HSBC Bank Yönetim Kurulu ile ilgili yasal mercilere gereken raporlamaların yapılmasını koordine etmek.

Yukarıda belirtilenlere ek olarak Banka müfettişleri, Yatırım Denetimi personelinin Banka iştiraklerinde (HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.) gerçekleştirdiği denetimlere destek sağlamaktadır. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. denetim personeli Sermaye Piyasalarına ilişkin mevzuat doğrultusunda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapmaktadır, Bankacılık mevzuatı kapsamında ise HSBC Bank Teftiş Kurulu Başkanı'na karşı sorumludur. Sorumlulukları;

- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. için yıllık iç denetim planını hazırlamak ve denetimleri gerçekleştirmek,
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlamak ve Üst Düzey Yönetim'e iletmek, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip etmek,
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. ile ilgili politika, prosedür ve süreç değişikliklerine ilişkin Teftiş Kurulu Başkanlığı görüşlerini oluşturmak.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2012 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

Bankacılık sektöründe bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık ile hazine ve sermaye piyasaları alanlarında faaliyette bulunan HSBC Bank, faaliyet ve işkollarına uygun, yeterli iç kontrol, iç denetim, mevzuat uyum ve risk yönetimi sistemlerini (İç Sistemler) oluşturmuştur. Operasyonel Risk Yönetimi çerçevesinde oluşturulan “Üçlü Savunma Hattı” modeli 2012 yılında daha da gelişmiş, iş kollarında ve fonksiyonlarda risk ve kontrol bilincinin ve ilgili kontrol faaliyetlerin geliştirilmesini teminen İş Riski Kontrol Yönetimi ekipleri oluşturulmuştur.

İç Sistemlerin faaliyetleri, süreçlerdeki risklerin izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, yerel mevzuat ve HSBC Grup Politikaları esas alınarak yapılandırılmıştır. İç sistemler tüm işkolları ile bütünleşmiş olup organizasyonu bağımsızlık, objektiflik, etkinlik, yeterlilik ve kuvvetler ayrılığı prensiplerine uygundur. Tüm bankacılık faaliyetlerimiz ve iş süreçlerimiz HSBC değerleri ve iş prensipleri ışığında; müşteri memnuniyeti, sürdürülebilir gelir üretimi ve riske duyarlı sermaye yönetimi ile hissedarın ekonomik değerinin yükseltilmesini hedeflemektedir.

HSBC Bank Yönetim Kurulu, iç sistemlerin mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Yönetim Kurulu, üç üyesini Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirmiştir. Aynı zamanda İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiş olan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve verimliliğini gözetmekte ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevleri yerine getirmektedir. Denetim Komitesi, İç Sistemlerin kaynak yeterliliğini yetkinlik ve norm kadro ihtiyacı açısından yakından izlemektedir. Banka Yönetimi de, İç Sistemler bünyesinde yeterli sayıda ve yetkinlikte kaynağın bulunması konusuna hassasiyetle yaklaşmaktadır.

İç Kontrol Birimi, iş kolları ile daha güçlü bir eşgüdümün sağlanması, uzmanlaşmış ve işkoluna odaklanmış iç kontrol çalışanları ile daha etkin bir kontrol ortamının oluşturulması için 2012 yılında iş kolu bazında yeniden yapılandırılmış ve bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, küresel bankacılık ve küresel piyasalar, özel bankacılık ve global fonksiyonlar olmak üzere beş ana bölüme ayrılmıştır. Bu yeniden yapılanmanın beklenen pozitif etkileri kısa bir sürede görülmüştür.

İç Kontrol Birimi'nin şube, birim ve iştirak kontrolleri ile finansal raporlama, bilgi sistemleri ve iletişim kanallarına ilişkin kontrolleri 2012 yılında da merkezden ve yerinde yapılmaya devam edilmiştir. İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimleri, operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamak amacıyla, kritik faaliyetler yürüten tüm Genel Müdürlük birimleri ile birlikte gerçekleştirdikleri yıllık risk ve kontrol değerlendirme çalıştaylarını yenilemişlerdir. Bu çalıştaylarda birimlerin operasyonel riskleri ve bu risklerin meydana gelmeleri halinde müşteri hizmetleri, itibari, cezai ve operasyonel zarar etkileri değerlendirilmiş, bu riskleri önlemeye ilişkin anahtar kontroller ve bu kontrollerin etkinliği gözden geçirilmiştir. İç Kontrol Birimi yıl içinde bu kontrollerin yeterliliğini ve etkinliğini, ayrıca test etmiştir.

2012 yılında, Banka Yönetimi, uluslararası konjonktür doğrultusunda uluslararası yaptırımlar ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularına ayrıca hassasiyet göstermiştir. Mevzuat Uyum Birimi, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin mevzuat ve HSBC Grubu'nun global standartlarının Banka genelindeki uygulamasının gözden geçirilmesi amacıyla, iş kollarıyla birlikte çalışmalar başlatmış ve alınan aksiyonlara ilişkin gelişmeler üst yönetime raporlanmıştır. Mevzuat Uyum Birimi, dönem içerisinde, HSBC Grubu'nun rüşvetin önlenmesine ilişkin global politikalarının yerel uygulamalarına ve Özel Müşteri Kategorileri olarak adlandırılan yüksek riskli müşterilere ilişkin gözden geçirme çalışmalarını tamamlamış, ayrıca, Banka'nın Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik'e uyum çalışmalarına mevzuat danışmanlığı sağlamıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, diğer yandan, uluslararası yaptırımlara uyum konusunda denetimler gerçekleştirmiş, gerçekleştirilen Şube Denetimlerinde ilgili konular hassasiyetle gözden geçirilmiştir.

Risk Yönetimi Birimi, 2012 yılında, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarını düzenli olarak Denetim Komitesi üyelerine sunmuştur. Risk Yönetimi kapsamında yapılan analiz ve değerlendirmeler üst yönetim ve Denetim Komitesi tarafından karar alma süreçlerinde etkin olarak kullanılmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemelerine zamanında uyumun sağlanması için gerçekleştirilen çalışmalar kapsamında, Basel II'nin 1 Temmuz 2012 itibarıyla etkin bir şekilde hayata geçmesi için gerekli aksiyonlar alınmış ve çalışmalar hakkında Denetim Komitesi bilgilendirilmiştir. Uluslararası düzenlemeler ve ekonomik gelişmeler takip edilirken, Basel III uygulamaları hakkında Denetim Komitesi bilgilendirilmiş ve olası etkiler Komite üyelerince değerlendirilmiştir.

Risk Yönetimi ve sermaye yeterliliğine ilişkin ilgili mevzuatta 28 Haziran 2012 itibarıyla yapılan değişiklikler çerçevesinde uyum çalışması yürütülmüş, iç prosedürler yeniden gözden geçirilerek güncellenmiş ve Denetim Komitesi'nin değerlendirme ve onayına sunulmuştur.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereği bankaların tüm birincil sistemlerinin ve bunların yedeklerinin (ikincil sistemler) 1 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla Türkiye’de bulundurulması zorunlu hale gelmiştir. Bu doğrultuda, HSBC Bank tarafından kullanılmakta olan HSBC Grup sistemleri yurt içine taşınmış, Mevzuat Uyum Birimi ilgili sürece mevzuat danışmanlığı sağlamıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, söz konusu sistem taşıma projesi ile ilgili temel risklerin yeterli şekilde kontrol edilip edilmediğini ve sistemlerin mevzuata uygun ve Grup politika ve prosedürleriyle uyumlu olarak kurulup kurulmadığını değerlendirmek üzere hem kuruluş öncesi hem de kuruluş sonrası denetimlerini gerçekleştirmiştir.

2012 yılında, 2011 yılında olduğu gibi, Bağımsız Denetim Kuruluşları’nca gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince hazırlanan Yönetim Beyanı’na esas teşkil edecek çalışmalar Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmiştir. Temel Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Sistemleri alanlarında yapılan çalışmalar sonucunda herhangi bir önemli kontrol eksikliği tespit edilmemiş, Banka Yönetimi tespit edilen bulguların giderilmesi konusunda dönem içerisinde gerekli düzeltici aksiyonları hassasiyetle almıştır. Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında, ek olarak, dokuz destek hizmet kuruluşunun denetimi gerçekleştirilmiş ve denetim sonuçları Banka Üst Yönetimi ile paylaşılmıştır.

HSBC Grubu’nun deneyimleri ve konjonktürel gelişmelerin bir sonucu olarak 2012 yılı, satış kalitesi standardının artırılmasının hedeflendiği bir yıl olmuştur. Bu kapsamda, yıl içerisinde bireysel ve kurumsal müşterilerimize sunulan hizmetlerin kalite ve standardının gözden geçirilmesine yönelik denetimler yapılmış, akabinde çeşitli süreç iyileştirmeleri ve sistem geliştirmeleri hayata geçirilmiştir.



Mark John Thundercliffe
Denetim Komitesi Üyesi



Leyla ETKER
Denetim Komitesi Üyesi



Giiles Denoyel
Denetim Komitesi Başkanı

Maruz Kalınan Risklere İlişkin Değerlendirme

Türk Bankacılık Sektörünün Basel II/CRD’ye paralel olan yeni sermaye yeterliliği düzenlemelerine uyumun sağlanması için öngörülen bir yıllık geçiş süreci 1 Temmuz 2012 tarihinde sona erdi. Basel II SYR düzenlemelerine standart yöntem ile geçişin yaşandığı Haziran – Temmuz 2012 dönemlerine ait bankacılık sektörü sermaye yeterlilik rasyosu 0,18 puan azalarak %16,47’den %16,29’a düştü.

Yeni SYR düzenlemelerine geçiş ile birlikte HSBC Bank A.Ş konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu Haziran 2012’den Eylül 2012’ye 0,56 puan artış ile %15,40’tan %15,96’ya yükseldi. 0,56 puanlık SYR artışının 0,20 puanı özkaynak artışından, 0,36 puanı risk ağırlıklı varlıklardaki azalıştan kaynaklandı. Ana sermaye yeterlilik rasyomuz 30 Eylül 2012 itibarıyla %12,8 olarak gerçekleşti. Minimum içsel sermaye yeterliliği oranının korunması, planlanan aktif büyümenin sağlanması ve sermaye yeterliliği oranı üzerindeki yapısal döviz riskinin bertaraf edilmesi amacıyla, HSBC Bank A.Ş., Aralık 2012’de ikincil sermaye benzeri kredi temin ederek, söz konusu kredi ile, 2012 yılı sonu itibarıyla Bankanın sermaye yeterliliğini %17’nin üzerine taşıdı ve önümüzdeki dönem büyümesi için kaldıraç yarattı.

Türkiye ekonomisinde 2011 yılı ortasında başlayan ve 2012 yılında iyice belirginleşen düşük ekonomik büyümeye paralel olarak 2012 yılı, bankacılık sektöründe kredi büyümesinin kısıtlı kaldığı bir yıl oldu. HSBC Bank A.Ş. Ağustos 2011 de açıklanan 3 yıllık stratejik planı doğrultusunda, kredi portföylerinde risk getiri dengesini dikkate alarak ve varlık kalitesini sağlam tutmaya odaklanarak büyümeye 2012 yılında da devam etti. 2012 yılında kredi portföyünde 2011 yıl sonuna göre %11,5, toplam mevduatında ise %7,2 büyüme sağladı.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

4. HSBC Bank 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 08 Mart 2013

5. HSBC BANK A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli
34394, İSTANBUL
Banka'nın Telefon numarası : (0212) 376 40 00
Banka'nın Fax numarası : (0212) 366 33 83
Banka'nın 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 Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan ara dönem konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Bankanın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Rapor

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Antonio Pedro Dos
Santos Simões
Yönetim Kurulu Başkanı Vekili



Martin D. Spurling
Genel Müdür



Neslihan Erkazancı
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Gilles Denoyel
Denetim Komitesi Başkanı



Leyla Etiker
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Burçin Ozan - Grup Başkanı
Tel No : (0212) 376 41 86
Faks No : (0212) 376 49 12

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
BİRİNCİ BÖLÜM - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER	
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	62
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..	62
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	62
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	63
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	63
VI. Diğer hususlar	63
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, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar.....	63
VIII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar.....	63

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço	65-66
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	67
III. Gelir tabloları	68
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	69
V. Özkaynak değişim tablosu	70
VI. Nakit akış tablosu	71
VII. Kâr dağıtım tablosu	72

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	73
a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması.....	73
b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları	73
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	73
3. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler.....	74
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleriyle türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	74
5. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	74
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	74
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	74
8. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	75
9. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	75
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	76
11. Satış amaçlı duran elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	76
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	76
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	76
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	77
15. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	77
16. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	77
17. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	77
18. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	77
19. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	78

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
20. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	78
21. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	79
22. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	79
23. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	79
24. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması.....	79
25. Hisse başına kazanç.....	79
26. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	79
27. İlişkili taraflar.....	79
28. Sınıflandırmalar.....	79
29. Diğer Hususlar.....	79

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	80-83
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	83-92
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	93-94
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	94
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	95-97
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	97-101
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar.....	102-104
VIII. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler.....	105
IX. Risk yönetim hedef ve politikaları.....	106
X. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	107
XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	108
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar.....	108-109

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	110-122
II. Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	122-128
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	128-130
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	130-135
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	137
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	138
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	139

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	139
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	139
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	139

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

BİRİNCİ BÖLÜM - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

II. Banka'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

31 Aralık 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 31 Aralık 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'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Unvanı	Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Brian ROBERTSON (*)	Başkan	Lisans
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

(*) Brian Robertson 24 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmakla birlikte rapor tarihi itibarıyla yemin ederek görevine başlamamıştır. İlgili sorumluluklar halen Yönetim Kurulu Başkan Vekili Antonio Pedro Dos Santos Simoes tarafından yerine getirilmektedir.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	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'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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 sektörlerde nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştirah 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 iştirah 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 334 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır.

(31 Aralık 2011: 326 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel 6.170 (31 Aralık 2011: 6.155) kişidir.

VI. Diğer hususlar

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine 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 Telekomünikasyon 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 Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

BİLANÇO

Cari Dönem

Önceki Dönem

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	(31.12.2012)			(31.12.2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI (V-I-a)		295.829	2.255.863	2.551.692	332.912	1.466.657	1.799.569
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) (V-I-b)		744.078	136.889	880.967	302.009	54.235	356.244
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		744.078	136.889	880.967	302.009	54.235	356.244
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri.....		736.899	11.097	747.996	165.958	17.414	183.372
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.179	125.792	132.971	131.127	36.821	167.948
2.1.4 Diğer Menkul Değerler.....		-	-	-	4.924	-	4.924
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı 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 (V-I-c)		285.070	614.559	899.629	97.216	269.329	366.545
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR (V-I-d)		1.975.982	53.650	2.029.632	4.152.681	-	4.152.681
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar.....		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar.....		-	53.650	53.650	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar.....		1.975.982	-	1.975.982	4.152.681	-	4.152.681
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (V-I-d)		3.019.741	-	3.019.741	2.257.545	478.755	2.736.300
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.211	-	4.211	3.000	-	3.000
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri.....		3.015.530	-	3.015.530	2.254.545	478.755	2.733.300
5.3 Diğer Menkul Değerler.....		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR (V-I-e)		12.986.558	2.435.183	15.421.741	11.070.338	2.762.891	13.833.229
6.1 Krediler ve Alacaklar.....		12.721.657	2.435.183	15.156.840	10.900.215	2.762.157	13.662.372
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler..... (V-VII)		25	12.127	12.152	12	8.861	8.873
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri.....		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer.....		12.721.632	2.423.056	15.144.688	10.900.203	2.753.296	13.653.499
6.2 Takipteki Krediler.....		733.136	14.428	747.564	593.108	14.460	607.568
6.3 Özel Karşılıklar (-).....		468.235	14.428	482.663	422.985	13.726	436.711
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		82.240	10.223	92.463	205.080	17.891	222.971
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) (V-I-f)		-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri.....		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler.....		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net) (V-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) (V-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) (V-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) (V-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 (V-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) (V-I-l)		139.132	-	139.132	128.622	4	128.626
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) (V-I-m)		92.561	-	92.561	89.712	-	89.712
15.1 Şerefiye.....		83.450	-	83.450	83.450	-	83.450
15.2 Diğer.....		9.111	-	9.111	6.262	-	6.262
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) (V-I-n)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI (V-I-o)		30.605	-	30.605	8.772	-	8.772
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	8.772	-	8.772
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı.....		30.605	-	30.605	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) (V-I-p)		5.129	-	5.129	7.801	-	7.801
18.1 Satış Amaçlı		5.129	-	5.129	7.801	-	7.801
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin.....		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER (V-I-r)		93.299	6.944	100.243	385.857	8.611	394.468
AKTİF TOPLAMI		19.785.247	5.513.311	25.298.558	19.073.568	5.058.373	24.131.941

İlişkileri açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

BİLANÇO

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

Cari Dönem

Önceki Dönem

PASİF KALEMLER

Dipnot (Beşinci Bölüm II)

(31.12.2012)

(31.12.2011)

		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(V-II-a)	7.893.175	6.313.236	14.206.411	8.084.617	5.162.164	13.246.781
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı.....	(V-VII)	65.101	2.024	67.125	132.543	2.031	134.574
1.2 Diğer.....		7.828.074	6.311.212	14.139.286	7.952.074	5.160.133	13.112.207
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(V-II-b)	75.453	111.115	186.568	52.012	66.047	118.059
III. ALINAN KREDİLER	(V-II-d)	2.097.828	3.599.743	5.697.571	1.713.728	3.756.608	5.470.336
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	889.994	-	889.994
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar.....		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasında Borçlar.....		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar.....	(V-II-c)	-	-	-	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. MÜHTELİF BORÇLAR		524.541	8.274	532.815	473.102	7.589	480.691
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(V-II-e)	317.833	76.431	394.264	223.841	100.634	324.475
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		207	-	207	29	-	29
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(V-II-f)	-	-	-	-	1	1
10.1 Finansal Kiralama Borçları.....		-	-	-	-	1	1
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları.....		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer.....		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-).....		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(V-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	(V-II-h)	319.985	1.816	321.801	244.426	1.597	246.023
12.1 Genel Karşılıklar.....		248.321	-	248.321	184.137	-	184.137
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı.....		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı.....		27.204	-	27.204	23.066	-	23.066
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net).....		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar.....		44.460	1.816	46.276	37.223	1.597	38.820
XIII. VERGİ BORCU	(V-II-i)	64.686	-	64.686	42.635	-	42.635
13.1 Cari Vergi Borcu.....		64.686	-	64.686	42.378	-	42.378
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu.....		-	-	-	257	-	257
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)(V-II-j)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı.....		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin.....		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(V-II-k)	-	844.110	844.110	-	517.816	517.816
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(V-II-l)	3.050.125	-	3.050.125	2.795.701	(600)	2.795.101
16.1 Ödenmiş Sermaye.....		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri.....		308.462	-	308.462	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.....		35.769	-	35.769	(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.....		180.798	-	180.798	240.787	-	240.787
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı.....		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı.....		180.798	-	180.798	240.787	-	240.787
PASİF TOPLAMI		14.343.833	10.954.725	25.298.558	14.520.085	9.611.856	24.131.941

İlişkili açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

Cari Dönem

Önceki Dönem

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)			(31.12.2012)			(31.12.2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam			
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		41.302.840	35.397.199	76.700.039	41.490.230	22.296.410	63.786.640			
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(V-III-a-2,3)	346.362	2.185.331	2.531.693	313.349	2.510.644	2.823.993			
1.1 Teminat mektupları		345.535	483.763	829.298	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		345.535	483.763	829.298	313.124	613.629	926.753			
1.2 Banka kredileri		-	694.336	694.336	225	917.906	918.131			
1.2.1 İhtilat kabul kredileri		-	693.800	693.800	225	917.906	918.131			
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	536	536	-	-	-			
1.3 Akreditifler		827	642.129	642.956	-	738.090	738.090			
1.3.1 Belgeli akreditifler		827	428.622	429.449	-	592.881	592.881			
1.3.2 Diğer akreditifler		-	213.507	213.507	-	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		-	353.859	353.859	-	239.041	239.041			
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	11.244	11.244	-	1.978	1.978			
II. TAAHHÜTLER	(V-III-a-1)	30.582.645	7.439.879	38.022.524	35.084.130	379.773	35.463.903			
2.1 Cayılamaz taahhütler		9.823.766	7.439.879	17.263.645	7.708.782	379.773	8.088.555			
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		1.933.789	7.260.647	9.194.436	71.490	379.692	451.182			
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	178.690	178.690	-	5	5			
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000			
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		460.496	-	460.496	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		656.743	-	656.743	604.511	-	604.511			
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		5.223	-	5.223	4.778	-	4.778			
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		5.906.065	-	5.906.065	5.440.276	-	5.440.276			
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		7.257	-	7.257	5.925	-	5.925			
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	235	235	-	-	-			
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	235	235	-	-	-			
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		854.193	72	854.265	1.065.957	76	1.066.033			
2.2 Cayılabilir taahhütler		20.758.879	-	20.758.879	27.375.348	-	27.375.348			
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		20.758.879	-	20.758.879	27.375.348	-	27.375.348			
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-			
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(V-III-b)	10.373.833	25.771.989	36.145.822	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		10.373.833	25.771.989	36.145.822	6.092.751	19.405.993	25.498.744			
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.372.562	3.010.333	4.382.895	1.249.556	2.243.857	3.493.413			
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		858.980	1.339.794	2.198.774	762.560	983.517	1.746.077			
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		513.582	1.670.539	2.184.121	486.996	1.260.340	1.747.336			
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		7.494.449	19.378.012	26.872.461	4.318.178	12.175.981	16.494.159			
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		1.865.766	8.438.557	10.304.323	418.486	6.289.376	6.707.862			
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		5.628.683	4.626.703	10.255.386	3.899.692	2.698.507	6.598.199			
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	3.156.376	3.156.376	-	1.594.049	1.594.049			
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	3.156.376	3.156.376	-	1.594.049	1.594.049			
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		1.506.822	2.163.494	3.670.316	525.017	3.269.771	3.794.788			
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		753.411	785.077	1.538.488	230.530	535.268	765.798			
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		753.411	785.077	1.538.488	294.487	476.115	770.602			
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	296.670	296.670	-	1.129.194	1.129.194			
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	296.670	296.670	-	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		-	1.057.844	1.057.844	-	1.716.384	1.716.384			
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	528.922	528.922	-	767.856	767.856			
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	528.922	528.922	-	948.528	948.528			
3.2.6 Diğer		-	162.306	162.306	-	-	-			
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		22.262.559	1.557.415	23.819.974	16.022.249	1.737.253	17.759.502			
IV. EMANET KIYMETLER		18.615.336	1.527.205	20.142.541	11.963.478	1.604.608	13.568.086			
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		1.612.654	-	1.612.654	1.626.037	-	1.626.037			
4.2 Emanete alınan menkul değerler		13.457.834	856.281	14.314.115	6.593.079	816.616	7.409.695			
4.3 Tahsile alınan çekler		2.139.631	215.749	2.355.380	2.536.972	293.114	2.830.086			
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		127.113	-	127.113	183.385	-	183.385			
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	4.758	4.758	-	10.907	10.907			
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-			
4.7 Diğer emanet kıymetler		1.278.104	450.417	1.728.521	1.024.005	483.971	1.507.976			
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-			
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.647.223	30.210	3.677.433	4.058.771	132.645	4.191.416			
5.1 Menkul kıymetler		202.920	-	202.920	7.835	-	7.835			
5.2 Teminat senetleri		140.569	30.210	170.779	179.868	132.645	312.513			
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-			
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-			
5.5 Gayrimenkul		3.303.734	-	3.303.734	3.871.068	-	3.871.068			
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		-	-	-	-	-	-			
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-			
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		63.565.399	36.954.614	100.520.013	57.512.479	24.033.663	81.546.142			

İlişkideki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

III. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

GELİRTABLOSU

Cari Dönem

Önceki Dönem

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	(01.01.2012 - 31.12.2012)	(01.01.2011 - 31.12.2011)
I. FAİZ GELİRLERİ		(V-IV-a)	2.472.854	1.952.424
1.1	Kredilerden Alınan Faizler.....	(V-IV-a-1)	1.841.347	1.449.320
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler.....		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler.....	(V-IV-a-2)	63.085	30.049
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler.....		251.260	176.669
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler.....	(V-IV-a-3)	282.931	270.351
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....		90.021	25.119
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV.....		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....		192.910	245.232
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan.....		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri.....		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri.....		34.231	26.035
II. FAİZ GİDERLERİ		(V-IV-b)	1.101.894	877.051
2.1	Mevduata Verilen Faizler.....	(V-IV-b-4)	754.471	638.607
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler.....	(V-IV-b-1)	311.566	201.687
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler.....	(V-IV-b-5)	31.189	33.095
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler.....	(V-IV-b-3)	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri.....		4.668	3.662
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1.370.960	1.075.373
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			475.258	403.341
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar.....		527.559	471.006
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden.....		18.884	11.420
4.1.2	Diğer.....		508.675	459.586
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar.....		52.301	67.665
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere.....		519	404
4.2.2	Diğer.....		51.782	67.261
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		(V-IV-c)	7.415	15.981
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		(V-IV-d)	(252.801)	(131.878)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı.....		40.778	(3.117)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar.....		(303.207)	(108.396)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı.....		9.628	(20.365)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(V-IV-e)	78.828	171.701
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)...			1.679.660	1.534.518
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		(V-IV-f)	275.594	160.568
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(V-IV-g)	1.164.529	1.052.614
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			239.537	321.336
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)			239.537	321.336
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(V-IV-h)	(58.739)	(80.549)
16.1	Cari Vergi Karşılığı.....	(V-IV-i)	(89.601)	(61.930)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı.....		30.862	(18.619)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		(V-IV-j)	180.798	240.787
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
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)		(V-IV-k)	180.798	240.787
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.).....			0,002772	0,003691

İlişkideki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(31.12.2012)	(31.12.2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA		
HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN.....	82.635	(152.546)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(16.527)	27.336
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	66.108	(125.210)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	8.118	15.866
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	8.118	15.866
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)	74.226	(109.344)

İlişkideki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

V. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları

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

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	Dipnot	Serm. Enf. Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Senedi Düz. Faik	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse İyale Karları	Hisse İyale Karları	Yedek Akçeler	Olağanüstü Statü Yedekleri	Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Net Diğer Yedekler	Dönem Dönem Kâr / (Zararı)	Geçmiş Değer. Kâr / (Zararı)	Menkul Maddi Olm. Değerleme Farkı	Maddi ve Bedelsiz Duran Varlık YDF	Ortaklık Riskten Hisse Senetleri	Durdurulan Konuma Fonları	Sats. A./ Flişkin Dur. V.Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak	
																				652.290
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)																				
I. Dönem Basi Bakıyesi		652.290	-	-	-	-	149.450	-	1.312.011	272.693	242.738	-	-	70.887	-	-	-	-	-	2.700.069
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hisselerin Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (F+H)		652.290	-	-	-	-	149.450	-	1.312.011	272.693	242.738	-	-	70.887	-	-	-	-	-	2.700.069
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Arz/Azalış Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109.344)	-	-	-	-	-	(109.344)
VI. Riskten Konuma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakit Akış Riskinden Konuma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Konuma 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 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elken Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştiraklerin Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Ozkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç Karayollarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İç Karayollarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	12.516	-	193.811	193.811	240.787	240.787	-	-	-	-	-	-	-	240.787
XXI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.411)
XXII. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.411)
20.1. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	12.516	-	193.811	193.811	240.787	240.787	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		652.290	-	-	-	-	161.966	-	1.505.822	272.693	240.787	-	-	(38.457)	-	-	-	-	-	2.795.101
CARI DÖNEM (31/12/2012)																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi		652.290	-	-	-	-	161.966	-	1.505.822	272.693	240.787	-	-	(38.457)	-	-	-	-	-	2.795.101
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Arz/Azalış Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.226	-	-	-	-	-	74.226
IV. Riskten Konuma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Nakit Akış Riskinden Konuma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Konuma 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 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elken Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Ozkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. İç Karayollarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İç Karayollarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	13.945	-	226.842	226.842	180.798	180.798	-	-	-	-	-	-	-	180.798
XXIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	13.945	-	226.842	226.842	180.798	180.798	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		652.290	-	-	-	-	175.911	-	1.732.664	272.693	180.798	-	-	35.769	-	-	-	-	-	3.050.125

İlişkisel açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

NAKİT AKIŞ TABLOSU

Dipnot (Beşinci Bölüm VI)

(31.12.2012)

(31.12.2011)

A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	760.755	445.363
1.1.1	Alınan Faizler	2.521.212	1.809.328
1.1.2	Ödenen Faizler	(1.086.263)	(861.907)
1.1.3	Alınan Temettüleri	7.415	15.981
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	527.559	474.471
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(183.601)	60.188
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	101.557	194.845
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(511.365)	(434.421)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(178.666)	(71.500)
1.1.9	Diğer	(437.093)	(741.622)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.313.317)	1.287.855
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış	(515.308)	93.409
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(47.523)	(34.338)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.798.738)	(4.336.410)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(835.622)	(541.998)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(134.899)	(93.354)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1.102.855	2.608.365
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	528.887	2.587.248
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(612.969)	1.004.933
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.552.562)	1.733.218
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(358.828)	397.498
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	(76.854)	(31.749)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.467	12.734
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2.359.108)	(1.072.641)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.075.667	1.489.154
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
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	(7.920)	(34.119)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(1.919.311)	2.060.186
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI) 5.111.127	3.050.941
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI) 3.191.816	5.111.127

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

VII.HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

Cari Dönem

Önceki Dönem

KÂR DAĞITIM TABLOSU

(31.12.2012) (*) (31.12.2010) (**)

I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI

1.1. DÖNEM KÂRI.....	239.537	321.336
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-).....	(58.739)	(80.549)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi).....	(89.601)	(61.930)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi.....	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler.....	30.862	(18.619)

A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)..... 180.798 240.787

1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-).....	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-).....	9.040	13.945
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-).....	-	-

B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))(*)].....** 140.896 226.842

1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-).....	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine.....	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere.....	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine.....	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-).....	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-).....	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-).....	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine.....	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere.....	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine.....	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-).....	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-).....	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER.....	-	226.842
1.13. DİĞER YEDEKLER.....	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR.....	-	-

II. YEDEKLERDEN DAĞITIM

2.1. DAĞITILAN YEDEKLER.....	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-).....	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-).....	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine.....	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere.....	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine.....	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-).....	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-).....	-	-

III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)

3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE.....	0,002772	0,003691
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE.....	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	-	-

IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ

4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE.....	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE.....	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	-	-

(*) Raporlama tarihi itibarıyla 2012 finansal dönemine ait dönem kârının dağıtılmasına ilişkin Genel Kurul henüz gerçekleştirilmemiştir.

(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 27 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş, ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 30.862 TL ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtım tablosuna dahil edilmemiştir.

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişkideki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. a) Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, 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 tebliğ 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 yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı 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 değerlendirme esasları

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

2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilité 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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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.

3. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 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.

4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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 değerinin 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 değerinde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

5. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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 değerlendirme 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 değerlendirilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları “menkul değerler değerlendirme 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti de dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte ve maliyet ile değerlendirilmiş 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 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

8. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde;

1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmî 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.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde buldukları 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 değerlendirilmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 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. 31 Aralık 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.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 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.

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 amortismanına 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 Saklanması 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.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 değerlendirilmiştir. 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 amortismanına 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.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, “Kiralama İşlemleri Standardı” (“TMS 17”) uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına 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.

15. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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.

16. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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 tablolarda yansıtılır.

17. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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 %3 kullanılmıştır.

18. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi karşılığı

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (işbirlik 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 (temettü) 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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

vergi 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 indirilebilir. Ancak mali zararlar, geçmiş mali yıl kârlarından mahsup edilemez.

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, kâr 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 yansıtılmaktadır. 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 beyanamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

19. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

20. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

21. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

22. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

23. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

24. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtım 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin % 50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

25. Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Dönem Net Kârı.....	180.798	240.787
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr (*)	<u>0,002772</u>	<u>0,003691</u>

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

26. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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.

27. İlişkili 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.

28. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

29. Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

- a) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,12 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.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

c) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012								
	Risk Ağırlıkları								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250
Kredi Riskine Esas Tutar	5.836.925	-	252.133	3.367.558	5.855.455	7.574.496	1.492.911	1.404.697	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.146.527	-	-	-	-	30.990	-	-	-
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	-	-	252.133	361.485	-	926.883	440	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	93.721	-	-	-	-	5.903.159	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77.000	-	-	-	5.838.106	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	12.282	-	-	3.006.073	17.349	80.173	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	264.901	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.492.471	1.404.697	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	507.395	-	-	-	-	368.390	-	-	-

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.499.924
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY).....	135.827
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY).....	219.436
Özkaynak	3.970.567
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	17,12

(*) 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 itibarıyla 1 yıllık süre için doldurulmaz.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
	31 Aralık 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.....	180.798
Net Dönem Kârı.....	180.798
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 (-).....	28.691
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-).....	92.561
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-).....	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-).....	-
Ana Sermaye Toplamı.....	<u>2.893.104</u>
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar.....	248.321
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 Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler.....	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı.....	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar.....	813.677
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i.....	16.096
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç).....	-
Katkı Sermaye Toplamı.....	1.078.094
SERMAYE.....	3.971.198
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER.....	631
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları.....	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı.....	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan Krediler.....	198
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri.....	157
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları.....	-
Diğer.....	276
TOPLAM ÖZKAYNAK.....	<u>3.970.567</u>

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

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

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 26 Eylül 2012 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metodları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

Banka gelecek üç yıllık dönem için sermaye planlamasını Orta Vadeli Plan (MTO) kapsamında yapmıştır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulması, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve belirlenme aralıkları:

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.

- b) Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullanılması, 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.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

- c) Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmesi, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilmesi, kredilerin ve diğer alacakların teminatları:

Kredi verilecek müşterinin en son denetlenmiş finansal tabloları ve piyasadaki mali durumu doğrultusunda, kredi komitesi tarafından kredi kullanılmaya uygun görülmüş ise kredi komitesi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayri nakdi kredi kullanılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların ve bireysel kredilerin risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi müşterinin (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememesi ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, kârlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

10'lu temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0 - Minimal Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) mükemmel seviyededir. CRR1.0 notu olabilecek en iyi kredi riskini ifade eder ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememesi riski yok gibidir.

CRR 2.0 - Düşük Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) çok iyi seviyededir.

CRR 3.0 - Makbul Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) her açıdan tatmin edicidir ve herhangi bir olumsuz gelişme söz konusu değildir.

CRR 4.0 - Makul Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösterecek düzeydedir. Firmanın yükümlülüklerini yerine getirememesi riski makul seviyededir, daha sık gözetim gerekebilir.

CRR 5.0 - Orta Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) ortalama olarak kabul edilebilir bir seviyededir. Mevcut durum kaygı verici değildir. Bununla beraber firmanın dış olaylara karşı duyarlı olması daha sık gözlem gerektirmekte ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememesi riskini arttırmaktadır.

CRR 6.0 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan husus bulunmaktadır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı riskler firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir.

CRR 7.0 - Yüksek Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösteren bir zayıflama söz konusudur ve bu durum sürekli gözetim ve değerlendirme gerektirmektedir. Firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirmesi ile ilgili endişeler oluşmakla beraber, firmanın borcun ifası için yeterli kapasiteye sahip olduğu düşünülmektedir.

CRR 8.0 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) genel olarak zayıflamış (örneğin: negatif özkaynaklar, müşteri maaş ödemelerini gerçekleştirememesi vb.) veya ödeme kapasitesi ve niyeti şüpheli duruma gelmiştir. Bu durum sürekli gözetim ve değerlendirme gerektirmektedir. Firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirmesi ile ilgili endişeler artmakta ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirme olasılığı düşmektedir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Aşağıdaki durumlardan en az biri gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu, 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni takip başlamıştır.

CRR10.0 - Kayıp - Tahsilat beklenmemektedir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.177.517	2.805.910
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	1.540.941	1.422.761
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar.....	5.996.880	7.827.088
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar.....	5.915.106	6.506.198
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar.....	3.115.877	2.984.483
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	264.901	234.103
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.897.168	2.093.996
İpotek Teminatlđ Menkul Kıymetler.....	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları.....	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar.....	-	-
Diğler Alacaklar	875.785	2.611.255
Toplam.....	<u>25.784.175</u>	<u>26.485.794</u>

2. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğler sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

3. Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması:

Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır. Kredi risklerinin portföyler bazında gerektiğinde kredi türevleri ve benzeri araçlarla azaltımı imkanlarını kullanabilme kabiliyetine sahiptir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

4. a) Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 532 TL (31 Aralık 2011: 127 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	65	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	465	-	126	-
Diğer Yükümlülükler	2	-	1	-
Toplam	<u>532</u>	<u>-</u>	<u>127</u>	<u>-</u>

b) Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Bankamız derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması vb. riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

5. a) Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:

Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

b) Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

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.

6. a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %18 (31 Aralık 2011: %19)'dir.

b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %77 (31 Aralık 2011: %79)'dir.

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı: %22 (31 Aralık 2011: %24)'dir.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı: 248.321 TL (31 Aralık 2011: 184.137 TL)'dir.

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlerine veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

	Risk Sınıfları (*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
31 Aralık 2012																	
Yurtiçi.....	5.146.527	-	-	-	-	368.190	5.909.307	5.810.483	3.070.715	259.668	2.897.107	-	-	-	-	875.785	24.337.782
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	-	-	-	-	-	714.988	9.711	5.630	10.337	1.940	-	-	-	-	-	-	742.606
OECD Ülkeleri (*).....	-	-	-	-	-	41.830	853	955	2.096	103	-	-	-	-	-	-	45.837
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	-	-	-	-	-	45.626	-	153	619	-	-	-	-	-	-	-	46.398
ABD, Kanada.....	-	-	-	-	-	45.137	8.963	505	1.611	21	-	-	-	-	-	-	56.237
Diğer Ülkeleri.....	30.990	-	-	-	-	290.147	68.046	97.380	30.499	3.169	61	-	-	-	-	-	520.292
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar.....	-	-	-	-	-	35.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**).....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM.....	5.177.517	-	-	-	-	1.540.941	5.996.880	5.915.106	3.115.877	264.901	2.897.168	-	-	-	-	875.785	25.784.175

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

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsiti gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

9. Sektörlere veya Karşı Tarafalara göre risk profili:

Sektörler/Karşı Tarafalar	Risk Sınıfları (*)																Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		TP	YP
Tarım.....	-	-	-	-	-	-	66.903	100.340	44.296	2.258	-	-	-	-	-	-	169.229	44.568	213.797
Çiftçilik ve hayvancılık.....	-	-	-	-	-	-	57.679	7.953	14.464	1.669	-	-	-	-	-	-	46.976	34.789	81.765
Ormançılık.....	-	-	-	-	-	-	8.996	4.030	5.365	558	-	-	-	-	-	-	15.641	3.308	18.949
Balıkçılık.....	-	-	-	-	-	-	228	88.357	24.467	31	-	-	-	-	-	-	106.612	6.471	113.083
Sanayi.....	-	-	-	-	-	-	3.859.897	195.555	683.353	59.448	-	-	-	-	-	-	2.232.420	2.565.833	4.798.253
Madencilik ve Taşocaklığı.....	-	-	-	-	-	-	50.752	3.848	15.867	567	-	-	-	-	-	-	38.987	32.047	71.034
İmalat sanayi.....	-	-	-	-	-	-	3.646.789	190.939	665.919	58.881	-	-	-	-	-	-	2.180.086	2.382.442	4.562.528
Elektrik, Gaz, Su.....	-	-	-	-	-	-	162.356	768	1.567	-	-	-	-	-	-	-	13.347	151.344	164.691
İnşaat.....	-	-	-	-	-	-	497.493	77.379	144.223	11.337	-	-	-	-	-	-	286.744	443.688	730.432
Hizmetler.....	2.161.987	-	-	-	-	1.540.941	1.527.878	196.838	499.351	19.888	-	-	-	-	-	-	2.090.918	3.855.965	5.946.883
Toplan ve Perakende Ticaret.....	-	-	-	-	-	-	1.079.609	103.425	216.925	14.014	-	-	-	-	-	-	1.087.739	326.234	1.413.973
Otel ve Lokanta Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	45.560	12.905	109.191	955	-	-	-	-	-	-	67.231	101.380	168.611
Ulaştırma ve Haberleşme.....	-	-	-	-	-	-	130.976	24.143	28.172	2.654	-	-	-	-	-	-	137.709	48.236	185.945
Mali Kuruluşlar.....	2.161.987	-	-	-	-	1.540.941	37.701	2.863	93.741	55	-	-	-	-	-	-	592.199	3.245.089	3.837.288
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	322	409	2.695	-	-	-	-	-	-	-	3.279	147	3.426
Serbest Meslek Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	167.743	28.030	25.783	874	-	-	-	-	-	-	109.786	112.644	222.430
Eğitim Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	2.113	2.317	4.360	13	-	-	-	-	-	-	8.385	418	8.803
Sağlık ve sosyal Hizmetler.....	-	-	-	-	-	-	63.854	22.746	18.484	1.323	-	-	-	-	-	-	84.590	21.817	106.407
Diğer.....	3.015.530	-	-	-	-	-	44.709	5.344.994	1.744.654	171.970	2.897.168	-	-	-	-	-	875.785	13.902.957	191.853
TOPLAM.....	5.177.517	-	-	-	-	1.540.941	5.996.880	5.915.106	3.115.877	264.901	2.897.168	-	-	-	-	875.785	18.682.268	7.101.907	25.784.175

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğini Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegıyla teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsilatı gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

10. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65.792	3.290.728	18.092	873.552	898.367
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.....	908.587	203.029	52.243	133.341	96.577
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	981.588	950.765	1.079.171	1.321.849	1.483.111
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar.....	2.528.631	519.536	555.255	328.177	577.690
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar.....	34.798	102.075	152.047	144.962	2.651.123
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar.....	-	-	-	816.343	2.080.826
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar.....	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9.211	-	-	-	-
GENEL TOPLAM.....	<u>4.528.607</u>	<u>5.066.133</u>	<u>1.856.808</u>	<u>3.618.224</u>	<u>7.787.694</u>

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody's Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody's Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody's Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Kredi Kalitesi Kademesi	Moody's Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadeli 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadeli 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa	%0	%20	%20
	Aa1			
	Aa2			
	Aa3			
2	A1	%20	%20	%50
	A2			
	A3			
3	Baa1	%50	%20	%50
	Baa2			
	Baa3			
4	Ba1	%100	%50	%100
	Ba2			
	Ba3			
5	B1	%100	%50	%100
	B2			
	B3			
6	Caa1	%150	%150	%150
	Caa2			
	Caa3			
	Ca			
	C			

12. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı									Özkaynaklardan İndirilenler
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	5.653.923	-	252.133	361.485	7.987.484	8.631.545	1.492.911	1.404.697	-	121.883
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.836.925	-	252.133	3.367.558	5.855.455	7.574.496	1.492.911	1.404.697	-	121.883

13. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolara ilişkin bilgiler:

	Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2012				
Moody's Rating	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3.....	-	-	-	-
Ba1	747.996	3.015.530	-	3.763.526
Ba2	-	-	-	-
Toplam	747.996	3.015.530	-	3.763.526
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011				
Moody's Rating	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3.....	-	-	-	-
Ba1	183.372	2.733.300	-	2.916.672
Ba2	4.924	-	-	4.924
Toplam	188.296	2.733.300	-	2.921.596

14.Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Krediler	
			Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım.....	9.169	6.439	74	6.913
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.147	5.465	55	6.478
Ormancılık	989	609	12	433
Balıkçılık.....	33	365	7	2
Sanayi.....	127.037	155.806	3.919	67.648
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.686	9.388	296	2.123
İmalat Sanayi.....	124.294	146.393	3.623	65.468
Elektrik, Gaz, Su.....	57	25	-	57
İnşaat	22.963	100.268	2.091	11.631
Hizmetler	79.410	55.618	1.268	59.616
Toptan ve Perakende Ticaret	47.684	45.767	1.045	33.787
Otel ve Lokanta Hizmetleri...	2.437	1.187	50	1.491
Ulaştırma ve Haberleşme.....	8.359	1.611	32	5.758
Mali Kuruluşlar	11.992	3.450	69	11.938
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	94	-	-	94
Serbest Meslek Hizmetleri....	5.502	-	-	4.628
Eğitim Hizmetleri.....	365	1.817	36	265
Sağlık ve Sosyal Hizmetler...	2.977	1.786	36	1.655
Diğer.....	509.456	374.559	8.380	337.104
Toplam	<u>748.035</u>	<u>692.690</u>	<u>15.732</u>	<u>482.912</u>

15.Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar.....	444.338	240.319	55.481	146.264	482.912
Genel Karşılıklar	184.137	67.627	3.442	-	248.321

(*) Tasfiye olunacak alacaklar hesaplarında izlenen takipteki kredi portföyünün 146.264 TL'lik kısmı 17 Aralık 2012 tarihinde Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ne 25.100 TL bedel ile satılmış olup, bu portföye ait 146.264 TL tutarındaki karşılık iptal edilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

16. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
1 Ocak 2012	84.866	113.641	238.204	436.711
Dönem içinde intikal eden.....	67.998	48.641	123.431	240.070
Dönem içinde tahsilat.....	7.015	17.197	23.642	47.854
Aktiften silinen/satılan	-	40.019	106.245	146.264
31 Aralık 2012	145.849	105.066	231.748	482.663

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
1 Ocak 2011	226.851	161.437	320.864	709.152
Dönem içinde intikal eden.....	10.254	19.772	76.312	106.338
Dönem içinde tahsilat.....	5.349	14.709	29.608	49.666
Aktiften silinen/satılan	146.890	52.859	129.364	329.113
31 Aralık 2011	84.866	113.641	238.204	436.711

17. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Cari Dönem - 31 Aralık 2012				
Standart Nitelikli Krediler.....	6.104.941	4.463.379	3.978.405	14.546.725
Yakın İzlemedeki Krediler	543.442	94.977	64.159	702.578
Takipteki Krediler	238.668	181.337	327.559	747.564
Özel Karşılık (-).....	145.849	105.066	231.748	482.663
Toplam	<u>6.741.202</u>	<u>4.634.627</u>	<u>4.138.375</u>	<u>15.514.204</u>

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011				
Standart Nitelikli Krediler.....	7.237.385	3.296.692	2.845.029	13.379.106
Yakın İzlemedeki Krediler	378.317	74.415	53.505	506.237
Takipteki Krediler	164.234	167.571	275.763	607.568
Özel Karşılık (-).....	84.866	113.641	238.204	436.711
Toplam	<u>7.695.070</u>	<u>3.425.037</u>	<u>2.936.093</u>	<u>14.056.200</u>

18. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2011 Teminat Değeri
İpotek	254.998	294.452
Taşıtlı Rehni.....	29.842	18.431
Çek Senet.....	2.608	2.844
Nakit.....	162	120
Toplam	<u>287.610</u>	<u>315.847</u>

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. 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 ("VaR") 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 volatilité 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.

İşlem limitleri, piyasa riskinin ana bileşenleri olan fiyat-oran değişikliği (kur riski ve faiz riski), volatilité, bugünkü değer baz puan ("PVBP"), korelasyon riski ve piyasa likidite riski dikkate alınarak hesaplanır. VaR analizleri, stres testleri ve senaryo analizleri sürekli bir şekilde uygulanmaktadır. Bu testlerin amacı planlanan kârile potansiyel risk parametrelerinin uyumlu olduğunun belirlenmesidir.

Risk azaltıcı pozisyonlar, riske karşı koruma sağlayan işlemler ve gerekli görülmesi durumunda sigorta işlemlerinin yapılması için piyasa imkanları sürekli gözetilir. Döviz ve Toplam Likidite Rasyosu, VaR ve PVBP limitleri ve limitlerdeki aşımalar, İçsel Sermaye gereksinimi ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetime ve Piyasa Riski Komitesi'ne raporlanmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012
	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	60.374
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.372
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.258
(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	43
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	70.780
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	135.827
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.697.838

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	51.566	60.374	45.736
Hisse Senedi Riski	1.251	1.737	543
Kur Riski	4.878	7.817	2.481
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	43	51	32
Karşı Taraf Kredi Riski	21.126	70.780	8.482
Toplam Riske Maruz Değer	78.864	135.827	59.910

b) Karşı taraf kredi riskleri için kredi limitlerinin ve içsel sermaye tahsisi ve dağıtımının yönetimi:

Karşı taraf kredi riski hesaplamaları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı resmi gazetede yayınlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" ekinde yer alan "türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, Takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemlerinde karşı taraf kredi riski" dokümanında belirtilen "Gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi" kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ters repo, repo işlemleri ile türev işlemler ve vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri için hesaplanmıştır. Hesaplamalarda gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi esas alınmaktadır. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen oranlarla çarpılmasıyla bulunmaktadır. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamı, risk tutarını göstermektedir. Ters repo işlemleri ve vadeli aktif değerler alım-satım taahhüt işlemlerinin risk tutarı Tebliğ'in ilgili maddelerinde belirtildiği gibi uygun olan bir volatilite ayarlaması tutarında artırılarak Yönetmelik'in 5. maddesi uygulamasına esas risk tutarı olarak kullanılmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	316.624
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2.042.227
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	812
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	132.971
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	2.491.194

(*) Alım Satım Hesaplarına İlişki 2.795 TL tutarında Menkul Kıymet Alım Satım Taahhütleri için Karşı Taraf Riski hesaplanmıştır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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.

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 2009, 2010 ve 2011 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.576.266	1.400.454	1.412.009	1.462.910	15	219.436
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.742.956

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. 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.

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden bilanço içi işlemler türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır. 2. 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.

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci bentte açıklanmıştır.

4. 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 - 31 Aralık 2012	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	1,7869	2,3565
Bilanço Tarihinden Önceki		
1. Günün Döviz Alış Kuru	1,7868	2,3639
2. Günün Döviz Alış Kuru	1,7898	2,3751
3. Günün Döviz Alış Kuru	1,7986	2,3775
4. Günün Döviz Alış Kuru	1,7986	2,3775
5. Günün Döviz Alış Kuru	1,7986	2,3775
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	1,8820	2,4343
Bilanço Tarihinden Önceki		
1. Günün Döviz Alış Kuru	1,9185	2,4764
2. Günün Döviz Alış Kuru	1,9073	2,4764
3. Günün Döviz Alış Kuru	1,8965	2,4796
4. Günün Döviz Alış Kuru	1,8965	2,4796
5. Günün Döviz Alış Kuru	1,8965	2,4796

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

2012 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1,78773 TL (Aralık 2011: 1,86732 TL) ve Avro döviz alış kuru 2,34402 TL (Aralık 2011: 2,46126 TL)'dir.

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem-31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	777.532	1.004.952	473.379	2.255.863
Bankalar	28.933	557.496	28.130	614.559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net).....	3.917	8.390	-	12.307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	53.650	-	53.650
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	-	-	-	-
Krediler (*).....	1.425.060	1.872.156	19.327	3.316.543
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 (**).....	1.562	3.066	934	5.562
Toplam Varlıklar.....	2.237.004	3.499.710	521.770	6.258.484
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5	87.596	53	87.654
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.587.968	3.637.978	999.636	6.225.582
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.472.622	2.971.230	1	4.443.853
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.696	6.352	226	8.274
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9.921	56.955	12.405	79.281
Toplam Yükümlülükler.....	3.072.212	6.760.111	1.012.321	10.844.644
Net Bilanço Pozisyonu.....	(835.208)	(3.260.401)	(490.551)	(4.586.160)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	835.058	3.232.675	486.882	4.554.615
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar.....	4.153.073	9.313.327	973.287	14.439.687
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.318.015	6.080.652	486.405	9.885.072
Gayrinakdi Krediler	444.030	1.641.965	99.336	2.185.331
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

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 871.137 TL tutarında döviz endeksli kredi (31 Aralık 2011: 1.181.045 TL) ve 10.223 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2011: 17.891 TL) içermektedir.

(**) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 1.382 TL (31 Aralık 2011: 1.615 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 124.582 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 110.081 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.

31 Aralık 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		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	<i>Gelir tablosu</i>	<i>Özkaynak*</i>	<i>Gelir tablosu</i>	<i>Özkaynak*</i>
ABD Doları.....	(2.778)	(2.778)	(3.778)	(3.838)
Avro	(15)	(15)	7.415	7.415
Diğer para birimleri.....	(367)	(367)	(461)	(461)
Toplam	<u>(3.160)</u>	<u>(3.160)</u>	<u>3.176</u>	<u>3.116</u>

(*) *Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.*

31 Aralık 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. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve swap işlemleri yapılmaktadır.

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2012

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Faizsiz</i>	<i>Toplam</i>
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2.551.692	2.551.692
Bankalar	694.524	86.541	6.301	-	-	112.263	899.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	61.421	49.880	750.057	12.158	7.451	-	880.967
Para Piyasalarından Alacaklar	2.029.632	-	-	-	-	-	2.029.632
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	502.514	1.879.427	633.589	-	-	4.211	3.019.741
Verilen Krediler (*)	5.540.070	2.661.405	2.115.477	3.657.450	1.274.901	264.901	15.514.204
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	402.693	402.693
Toplam Varlıklar	8.828.161	4.677.253	3.505.424	3.669.608	1.282.352	3.335.760	25.298.558
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	177.481	-	10.421	4.410	-	47.603	239.915
Diğer Mevduat	8.517.041	1.945.398	495.181	13.802	-	2.995.074	13.966.496
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	532.815	532.815
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.356.507	515.684	2.982.273	476.097	211.120	-	6.541.681
Diğer Yükümlülükler (**)	50.607	80.424	51.820	3.714	-	3.831.086	4.017.651
Toplam Yükümlülükler	11.101.636	2.541.506	3.539.695	498.023	211.120	7.406.578	25.298.558
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2.135.747	-	3.171.585	1.071.232	-	6.378.564
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.273.475)	-	(34.271)	-	-	(4.070.818)	(6.378.564)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	264.679	-	-	-	264.679
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(264.679)	-	-	(264.679)
Toplam Pozisyon	(2.273.475)	2.135.747	230.408	2.906.906	1.071.232	(4.070.818)	-

(*)Krediler 92.463 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2011

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Faizsiz</i>	<i>Toplam</i>
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	-	-	-	-	-	-	-
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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2012

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.....	-	-	-	-
Bankalar	-	0,14	-	7,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net)	5,60	7,85	-	6,17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,00	-	6,09
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	-	-	-	5,96
Verilen Krediler	5,31	5,54	-	12,49
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,34	-	4,90
Diğer Mevduat.....	2,02	2,34	2,26	7,4
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net).....	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar.....	1,66	1,79	-	8,82

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

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) 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.

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

31 Aralık 2012	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(444.056)	-11,18%
2. EURO	200	8.527	0,21%
3. USD	200	61.508	1,55%
4. TRY	(400)	469.506	11,82%
5. EURO	(200)	(1.156)	-0,03%
6. USD	(200)	(73.000)	-1,84%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(374.020)	-9,42%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		395.351	9,96%

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

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

a) 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.

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

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. 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.

2. 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.

3. 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 artırılmaktadır. Banka çeşitli kriz senaryolarında kullanmak üzere borçlanma imkanlarını hazır tutmakta ve gerek yurt içi gerekse yurt dışı finansal kurumlar nezdindeki çeşitli borçlanma imkanlarını sorgulamaktadır.

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayımladığı yönetmelik uyarınca bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif - pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif - pasiflerde %100 olması gerekmektedir. 2012 ve 2011 yılları içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Cari Dönem - 31 Aralık 2012	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	111,15	108,47
En yüksek.....	143,18	130,63
En düşük	86,70	89,84
Toplam		
Cari Dönem - 31 Aralık 2012	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	126,62	117,34
En yüksek.....	141,16	124,57
En düşük	115,21	111,11

Yabancı Para

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	124,28	119,44
En yüksek.....	142,51	137,68
En düşük	106,70	101,64
Toplam		
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	141,16	125,37
En yüksek.....	169,99	142,01
En düşük	121,87	117,74

4. 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.

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan*	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2012								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB.....	486.483	2.065.209	-	-	-	-	-	2.551.692
Bankalar	112.263	694.524	86.541	6.301	-	-	-	899.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) Para Piyasalarından Alacaklar	-	21.881	42.318	771.576	33.287	11.905	-	880.967
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) Verilen Krediler (*).....	-	2.029.632	-	-	-	-	-	2.029.632
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	4.984.193	1.913.011	2.132.211	4.752.472	1.467.416	264.901	15.514.204
Diğer Varlıklar (**)	-	-	48.008	325	30.831	-	323.529	402.693
Toplam Varlıklar.....	598.746	9.795.439	3.315.397	3.802.057	5.643.903	1.550.375	592.641	25.298.558
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı.....	47.603	177.481	-	10.421	4.410	-	-	239.915
Diğer Mevduat	2.995.074	8.538.707	1.923.732	495.181	13.802	-	-	13.966.496
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar....	-	1.901.082	257.869	2.378.690	948.778	1.055.262	-	6.541.681
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)....	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar.....	-	281.944	115.023	121.971	13.877	-	-	532.815
Diğer Yükümlülükler (***).....	-	45.150	59.608	171.002	416.164	78	3.325.649	4.017.651
Toplam Yükümlülükler	3.042.677	10.944.364	2.356.232	3.177.265	1.397.031	1.055.340	3.325.649	25.298.558
Likidite Açığı.....	(2.443.931)	(1.148.925)	959.165	624.792	4.246.872	495.035	(2.733.008)	-
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 92.463 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 "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

6. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Toplam</i>
Cari Dönem - 31 Aralık 2012						
Bankalar Mevduatı.....	225.099	8.636	6.593	-	-	240.328
Diğer Mevduat.....	11.527.220	1.938.073	508.654	14.596	-	13.988.543
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler.....	2.536.852	92.315	2.123.394	1.281.343	1.232.563	7.266.467
Toplam.....	14.289.171	2.039.024	2.638.641	1.295.939	1.232.563	21.495.338
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011						
Bankalar Mevduatı.....	346.020	6.411	23.976	-	-	376.407
Diğer Mevduat.....	10.327.653	2.102.689	495.045	6.392	-	12.931.779
Para Piyasalarına Borçlar.....	890.292	-	-	-	-	890.292
Alınan Krediler.....	2.492.514	284.603	2.211.681	1.022.046	651.410	6.662.254
Toplam.....	14.056.479	2.393.703	2.730.702	1.028.438	651.410	20.860.732

7. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2012

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
- Giriş.....	2.148.120	2.892.334	6.654.841	1.443.012	903.278
- Çıkış.....	2.149.813	2.898.180	6.667.165	1.430.881	831.956
Faiz oranı türevleri:					
- Giriş.....	-	-	1.044.179	2.145.210	792.579
- Çıkış.....	-	-	727.700	2.461.689	792.579
Toplam Nakit Girişi.....	2.148.120	2.892.334	7.699.020	3.588.222	1.695.857
Toplam Nakit Çıkışı.....	2.149.813	2.898.180	7.394.865	3.892.570	1.624.535

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
- Giriş.....	4.696.421	463.659	2.204.803	1.340.129	514.725
- Çıkış.....	4.729.978	466.221	2.227.332	1.281.214	411.392
Faiz oranı türevleri:					
- Giriş.....	-	-	994.239	2.043.849	453.011
- Çıkış.....	-	-	866.263	2.352.497	453.011
Toplam Nakit Girişi.....	4.696.421	463.659	3.199.042	3.383.978	967.736
Toplam Nakit Çıkışı.....	4.729.978	466.221	3.093.595	3.633.711	864.403

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Bilgiler

1. Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi:

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

2. Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin bilgiler:

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.

3. Alınan ana teminat türleri:

Grup, 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 volatilité ayarlamaları Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

4. Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği:

Bulunmamaktadır.

5. Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.177.517	-	-	-
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	1.098.600	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.893.602	104.198	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	11.662.583	86.728	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3.132.785	3.029.819	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	264.785	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.897.181	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	8.819.941	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	880.894	-	-	-
Toplam	41.827.888	3.220.745	-	-

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

(**) Kredi riski azaltım öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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 tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu sermaye tutarının sürdürülmesini sağlamaktır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylamakta, uygulanmasını dönemsel olarak incelemekte ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almaktadır. Risk yönetimi politikalarının değişen koşullara uyum sağlaması açısından yeterliliği, Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmekte ve gerekli değişiklikler politikaya yansıtılmaktadır.

Risk Yönetimi Politikaları; yasal düzenlemeler, faaliyetler ve Banka'nın karşı karşıya olduğu riskler dikkate alınarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmiştir.

Üst Düzey Yönetim; beklenmedik durumların ortaya çıkması halinde kendilerine tanınan yetki çerçevesinde inisiyatif kullanmak, Bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak ile görevli ve sorumludur.

Tüm Banka personeli, faaliyetlerin yasal düzenlemelere, banka politikasına, ve dahili mevzuata uygun olarak yerine getirilmesinden sorumludur. Etkin bir risk yönetimi sağlanmasında, tüm personel kendi sorumluluklarını yerine getirmek, mesleki ilkeleriyle bağdaşmayan uygulamalar ile görevleri dolayısıyla karşılaştıkları banka politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetler gibi hususları üst yönetime derhal bildirmekle sorumludurlar.

Risk Yönetimi sürecinde iç sistemler kapsamındaki Risk Yönetimi Birimi, İç Kontrol Birimi, Mevzuat Uyum Birimi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç sistemler dışındaki birimlerin ve tüm personelin sürece ilişkin sorumlulukları Risk Yönetimi Politikalarında belirlenmiştir.

Piyasa, kredi ve operasyonel riskler için Risk Limitleri belirlenmiş, Banka, Risk Limitleri uygulamalarını Risk Limitleri Uygulama Talimatı ile detaylı olarak düzenlemiştir.

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatli değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç banka içi düzenleme ile belirlenmiştir.

Yasal düzenlemeler ve banka standartları çerçevesinde bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik bilgi güvenlik politika ve prosedürleri, Bilgi Güvenlik Politikası ve Bilgi Güvenlik Riski Uygulama Talimatı ile detaylı olarak oluşturulmuştur.

Banka, maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirmektedir. Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı ile bu süreç ayrıntılı olarak belirlenmiştir.

Banka, hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerini çeşitlendirmektedir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilmektedir. Kredi Riski kapsamında yoğunlaşma riski izlenmektedir.

Banka, operasyonel risk yönetimi için gerekli yapıyı uygun biçimde yapılandırmıştır. Mevcut ve olası operasyonel riskler yılda en az bir defa tanımlanmakta ve değerlendirilmektedir. Operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların nedenleri analiz edilmekte ve bu nedenler kayıt altına alınmaktadır.

Riskler, Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmaları ile ölçümlenip, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulmaktadır. Risk ve Kontrol Değerlendirme sürecinin sonuçlarından, iç ve dış denetimlerden, düzenleyici otoritenin tespit ettiği bulgulardan, operasyonel risk olaylarından çıkarılan derslerden faydalanılarak kontrollerin sürekli olarak geliştirilmesi ve operasyonel risklerden kaynaklı zararların asgariye indirilmesi hedeflenir. Operasyonel zararların analizi gibi araçlar ile tespit edilen yüksek riskli konular ile ilgili sistemsel ve/veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına yönelik düzeltici önlemler alınır.

Banka, risk faktörlerindeki değişimin, bankanın sermayesine, gelir ve giderlerine etkisini ölçmek ve beklenmeyen piyasa koşullarının ve olayların temel faaliyet konularına muhtemel etkisini değerlendirmek amacıyla düzenli olarak stres testleri uygulamaktadır. Stres testleri, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları ve bu zararları karşılayacak ekonomik sermayeyi tahmin etmeye yönelik, bankayı olumsuz bir şekilde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan, tek faktörlü duyarlılık analizleri ile çok faktörlü senaryo analizlerinden oluşmaktadır.

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfali diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli olanları için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli olanlarının defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Satılmaya hazır finansal varlıklardan bankanın elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Satılmaya hazır finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirildiği için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	<i>Defter Değeri</i>		<i>Gerçeğe Uygun Değer</i>	
	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Finansal Varlıklar	21.444.544	21.140.869	22.401.571	22.013.047
Para Piyasalarından Alacaklar	2.029.632	4.152.681	2.029.632	4.154.005
Bankalar	880.967	366.545	880.817	366.564
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	3.019.741	2.736.300	3.019.741	2.736.300
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Verilen Krediler (*).....	15.514.204	13.885.343	16.471.381	14.756.178
Finansal Yükümlülükler	21.280.907	19.715.624	21.366.818	20.125.752
Bankalar Mevduatı	239.915	375.403	239.915	375.361
Diğer Mevduat.....	13.966.496	12.871.378	13.973.313	12.886.679
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar.	6.541.681	5.988.152	6.620.775	6.383.021
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	532.815	480.691	532.815	480.691

(*) Krediler 92.463 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2011: 222.971 TL).

2. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlendirilmiş tutarlar,
- 2'inci sraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sraya varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar, dikkate alınarak yapılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Cari Dönem - 31 Aralık 2012	<i>1. Seviye</i>	<i>2. Seviye</i>	<i>3. Seviye</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan				
Finansal Varlıklar.....	748.099	132.868	-	880.967
- Devlet Borçlanma Senetleri.....	747.996	-	-	747.996
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler.....	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar.....	103	132.868	-	132.971
- Diğer Menkuller.....	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	3.015.530	-	-	3.015.530
- Devlet Borçlanma Senetleri.....	3.015.530	-	-	3.015.530
- Diğer Menkul Değerler (*).....	-	-	-	-
Toplam Varlıklar.....	3.763.629	132.868	-	3.896.497
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar.....	211	186.357	-	186.568
Toplam Yükümlülükler.....	211	186.357	-	186.568
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	<i>1. Seviye</i>	<i>2. Seviye</i>	<i>3. Seviye</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan				
Finansal Varlıklar.....	188.404	167.840	-	356.244
- Devlet Borçlanma Senetleri.....	183.372	-	-	183.372
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler.....	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar.....	108	167.840	-	167.948
- Diğer Menkuller.....	4.924	-	-	4.924
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	2.733.300	-	-	2.733.300
- Devlet Borçlanma Senetleri.....	2.733.300	-	-	2.733.300
- Diğer Menkul Değerler (*).....	-	-	-	-
Toplam Varlıklar.....	2.921.704	167.840	-	3.089.544
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar.....	-	118.059	-	118.059
Toplam Yükümlülükler.....	-	118.059	-	118.059

(*) Finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlıklar altında yer alan Kredi Garanti Fonu bakiyesi maliyet değeri üzerinden sınıflandırıldığı için tabloda yer verilmemiştir.

XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Banka, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Banka, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Banka, inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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.

	<i>Bireysel Bankacılık</i>	<i>Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>	<i>Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>	<i>Diğer</i>	<i>Banka'nın Toplam Faaliyeti</i>
Cari Dönem - 31 Aralık 2012					
Faaliyet Gelirleri.....	999.514	510.953	169.193	-	1.679.660
Diğer.....	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	999.514	510.953	169.193	-	1.679.660
Bölümün Net Kazancı.....	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(22.043)	151.447	110.133	-	239.537
Vergi Öncesi Kâr	(22.043)	151.447	110.133	-	239.537
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(58.739)	(58.739)
Vergi Sonrası Kâr	(22.043)	151.447	110.133	(58.739)	180.798
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı.....	(22.043)	151.447	110.133	(58.739)	180.798
Bölüm Varlıkları.....	9.675.503	6.702.495	8.885.537	-	25.263.535
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar.....	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar.....	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	9.675.503	6.702.495	8.920.290	270	25.298.558
Bölüm Yükümlülükleri	13.742.944	4.413.787	7.141.827	-	25.298.558
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	13.742.944	4.413.787	7.141.827	-	25.298.558
Diğer Bölüm Kalemleri	(311.435)	(13.131)	(2.911)	-	(327.477)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(46.849)	(13.131)	(2.192)	-	(62.172)
Değer Azalışı	-	-	(719)	-	(719)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(264.586)	-	-	-	(264.586)
Yeniden Yap. Maliyetleri.....	-	-	-	-	-

* Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

	<i>Bireysel Bankacılık</i>	<i>Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>	<i>Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>	<i>Diğer</i>	<i>Banka'nın Toplam Faaliyeti</i>
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011					
Faaliyet Gelirleri	865.338	518.204	150.976	-	1.534.518
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	865.338	518.204	150.976	-	1.534.518
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	12.585	199.624	109.127	-	321.336
Vergi Öncesi Kâr	12.585	199.624	109.127	-	321.336
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(80.549)	(80.549)
Vergi Sonrası Kâr	12.585	199.624	109.127	(80.549)	240.787
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	12.585	199.624	109.127	(80.549)	240.787
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	(37.125)	(17.951)	(2.444)	(342)	(57.862)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(53.214)	(17.951)	(2.444)	-	(73.609)
Değer Azalışı	-	-	-	(342)	(342)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(16.089)	-	-	-	(16.089)
Yeniden Yap. Maliyetleri.....	-	-	-	-	-

* Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif.....	230.041	130.420	172.437	95.618
TCMB	65.788	2.065.213	160.475	1.355.074
Diğer (*).....	-	60.230	-	15.965
Toplam	295.829	2.255.863	332.912	1.466.657

(*)31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 60.230 TL'dir (31 Aralık 2011: 15.953 TL).

b. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap.....	65.788	3	160.475	257.862
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap.....	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	2.065.210	-	1.097.212
Toplam	65.788	2.065.213	160.475	1.355.074

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliği'ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11 aralığında (31 Aralık 2011: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 11 aralığındadır (31 Aralık 2011: % 6 ile % 11 aralığında).

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 185 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 747.811 TL (31 Aralık 2011: 188.296 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.315	30.528	13.644	3.031
Swap İşlemleri.....	5.864	84.968	117.483	22.877
Futures İşlemleri.....	-	2	-	311
Opsiyonlar.....	-	10.294	-	10.602
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.179	125.792	131.127	36.821

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	285.070	614.559	97.216	269.329
Yurtiçi	252.782	8	60.088	134.581
Yurtdışı.....	32.288	614.551	37.128	134.748
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	<u>285.070</u>	<u>614.559</u>	<u>97.216</u>	<u>269.329</u>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
AB Ülkeleri.....	18.563	32.919	-	-
ABD, Kanada	547.384	45.214	-	-
OECD Ülkeleri (*).....	553	684	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	9	33	-	-
Diğer.....	797	1.250	79.533	91.776
Toplam	<u>567.306</u>	80.100	<u>79.533</u>	91.776

(*)AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 275.654 TL (31 Aralık 2011: 1.763.915 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları teminata verilen/bloke edilenlerdir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın serbest depoda 2.739.876 TL (31 Aralık 2011: 47.546 TL) satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	3.016.359	2.769.032
Borsada İşlem Gören.....	3.016.359	2.769.032
Borsada İşlem Görmeyen.....	-	-
Hisse Senetleri	4.211	3.000
Borsada İşlem Gören.....	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*).....	4.211	3.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	829	35.732
Toplam	<u>3.019.741</u>	<u>2.736.300</u>

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler.....	-	22.557	1.352	15.984
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler.....	-	22.557	1.352	15.984
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler.....	12.104	333.668	7.509	471.991
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	32.714	-	30.587	-
Toplam	44.818	356.225	39.448	487.975

b) 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 Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer
İhtisas Dışı Krediler	14.098.787	447.938	-	641.735	60.843	-
İşletme Kredileri.....	4.559.098	349.097	-	362.087	56.498	-
İhracat Kredileri.....	479.371	49.851	-	27.381	2.323	-
İthalat Kredileri.....	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	73.335	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.447.886	15.493	-	93.996	981	-
Kredi Kartları.....	3.977.474	931	-	64.073	86	-
Diğer (*).....	561.623	32.566	-	94.198	955	-
İhtisas Kredileri.....	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
	14.098.787	447.938	-	641.735	60.843	-

(*) 92.463 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	438.132	59.860
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	9.079	983
5 Üzeri Uzatılanlar	727	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	100.941	9.054
6 Ay – 12 Ay	163.175	5.053
1 – 2 Yıl	103.552	6.116
2 – 5 Yıl	77.936	36.005
5 Yıl ve Üzeri	2.334	4.615

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</i>
Kısa Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar.....	7.330.626	264.116	301.606	14.108
İhtisas Dışı Krediler (*).....	7.330.626	264.116	301.606	14.108
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar.....	6.768.161	183.822	340.129	46.735
İhtisas Dışı Krediler.....	6.768.161	183.822	340.129	46.735
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 92.463 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Tüketici Kredileri-TP	76.576	4.214.378	4.290.954
Konut Kredisi	967	1.816.521	1.817.488
Otomobil Kredisi	131	32.279	32.410
İhtiyaç Kredisi	75.478	2.365.578	2.441.056
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	25.351	25.351
Konut Kredisi	-	24.336	24.336
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.015	1.015
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.985.504	-	3.985.504
Taksitli	1.999.070	-	1.999.070
Taksitsiz	1.986.434	-	1.986.434
Bireysel Kredi Kartları-YP	7.531	-	7.531
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.531	-	7.531
Personel Kredileri-TP	1.342	20.678	22.020
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.342	20.678	22.020
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	10.664	-	10.664
Taksitli	5.998	-	5.998
Taksitsiz	4.666	-	4.666
Personel Kredi Kartları-YP	30	-	30
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30	-	30
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	220.031	-	220.031
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	4.301.678	4.260.407	8.562.085

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	66.771	647.473	714.244
İşyeri Kredileri	127	9.333	9.460
Otomobil Kredileri	617	29.701	30.318
İhtiyaç Kredileri.....	66.027	608.439	674.466
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endekslisi	6.019	207.432	213.451
İşyeri Kredileri.....	-	957	957
Otomobil Kredileri	190	7.750	7.940
İhtiyaç Kredileri.....	5.829	198.725	204.554
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri.....	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri.....	-	-	-
Diğer.....	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38.516	-	38.516
Taksitli	16.805	-	16.805
Taksitsiz	21.711	-	21.711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	319	-	319
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	319	-	319
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	114.417	-	114.417
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	<u>226.042</u>	<u>854.905</u>	<u>1.080.947</u>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kamu.....	-	-
Özel	<u>15.249.303</u>	<u>13.885.343</u>
Toplam	<u>15.249.303</u>	<u>13.885.343</u>

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

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler.....	15.132.945	13.637.038
Yurtdışı Krediler.....	116.358	248.305
Toplam	<u>15.249.303</u>	<u>13.885.343</u>

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

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler ..	33	12
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	<u>33</u>	<u>12</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.548	18.998
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	63.558	41.565
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar.....	398.557	376.148
Toplam	<u>482.663</u>	<u>436.711</u>

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem: 31 Aralık 2012	2.973	9.874	41.071
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar.....	1.502	5.053	17.443
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.471	4.821	23.628
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

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2011	79.264	83.752	444.552
Dönem İçinde İntikal (+)	125.930	149.868	112.020
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	80	58.064	119.029
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-).....	57.201	119.720	253
Dönem İçinde Tahsilat (-).....	29.458	15.146	56.953
Aktiften Silinen (-)	-	-	146.264
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	40.020
Kredi Kartları.....	-	-	106.244
Diğer.....	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2012	118.615	156.818	472.131
Özel Karşılık (-).....	20.548	63.558	398.557
Bilançodaki Net Bakiyesi	98.067	93.260	73.574

3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem: 31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi.....	-	-	14.428
Özel Karşılık (-).....	-	-	14.428
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi.....	-	33	14.427
Özel Karşılık (-).....	-	33	13.693
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	734

4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2012.....	98.067	93.260	73.574
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt).....	118.615	156.818	460.388
Özel Karşılık Tutarı (-).....	20.548	63.558	386.814
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net).....	98.067	93.260	73.574
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 Kullanılan Krediler (Brüt).....	79.264	83.752	432.809
Özel Karşılık Tutarı (-).....	18.998	41.565	364.405
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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).....	-	-	-

k) 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.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın genel politikası tahsilata yönelik olup aktiften silme çok istinai olarak uygulanmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.

Ana Sermaye	83.907
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	46.430
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	30.477
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı.....	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-).....	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	83.907

2) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

<i>Unvanı</i>	<i>Adres (Şehir / Ülke)</i>	<i>Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)</i>	<i>Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)</i>
HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İstanbul	100,00	0,00
HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İstanbul	96,00	4,00

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

<i>Aktif Toplamı</i>	<i>Özkaynak</i>	<i>Sabit Varlık Toplamı</i>	<i>Faiz Gelirleri</i>	<i>Menkul Değer Gelirleri</i>	<i>Cari Dönem Kâr / Zararı</i>	<i>Önceki Dönem Kâr / Zararı(**)</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değeri</i>
5.550	5.429	113	197	-	1.654	1.904	-
78	77	-	5	-	14	(1)	-

(*Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**)Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

3) 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:

<i>Unvanı</i>	<i>Adres (Şehir / Ülke)</i>	<i>Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)</i>	<i>Diğer Ortakların Pay Oranı (%)</i>
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

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

<i>Aktif Toplamı</i>	<i>Özkaynak</i>	<i>Sabit Varlık Toplamı</i>	<i>Faiz Gelirleri</i>	<i>Menkul Değer Gelirleri</i>	<i>Cari Dönem Kâr / Zararı</i>	<i>Önceki Dönem Kâr / Zararı (**)</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değeri</i>
1 5.550	5.429	113	197	-	1.654	1.904	-
2 78	77	-	5	-	14	(1)	-

(*Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**)Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri.....	-	-
Faktoring Şirketleri.....	-	-
Leasing Şirketleri.....	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar.....	34.753	34.753

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

2. 31 Aralık 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.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	23.015	1.194	550.119	574.328
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	12.444	934	432.324	445.702
Net defter değeri	10.571	260	117.795	128.626
Cari Dönem Sonu				
Dönem başı net defter değeri.....	10.571	260	117.795	128.626
İktisap edilenler	12	-	68.035	68.047
Elden çıkarılanlar (-) (net).....	-	145	1.322	1.467
Amortisman bedeli (-).....	338	44	55.692	56.074
Dönem sonu maliyet	23.133	695	700.934	724.762
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	12.888	601	572.141	585.630
Kapanış net defter değeri.....	10.245	94	128.793	139.132

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Brüt defter değeri.....	252.754	243.947
Birikmiş amortisman(-).....	160.193	154.235
Net defter değeri	92.561	89.712

b) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Açılış bakiyesi	89.712	94.984
İktisap edilenler	8.807	2.310
Elden çıkarılanlar (-) (net).....	-	-
Amortisman bedeli (-).....	5.958	7.582
Kapanış net defter değeri	92.561	89.712

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 30.605 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.) Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme 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.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla 5.129 TL (31 Aralık 2011: 7.801 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	7.997	7.556
Birikmiş Amortisman (-).....	196	225
Net Defter Değeri	7.801	7.331
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.801	7.331
İktisap Edilenler.....	3.249	9.172
Elden Çıkarılanlar (Net) (-).....	5.781	8.517
Amortisman Bedeli (-)	140	185
Dönem Sonu Maliyet	5.294	7.997
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-).....	165	196
Kapanış Net Defter Değeri	5.129	7.801

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- 1) Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.
- 2) Bilanço'nun diğer aktifler kalemi 32.693 TL (31 Aralık 2011: 301.078 TL) borçlu geçici hesaplar, 49.614 TL (31 Aralık 2011: 62.521 TL) peşin ödenmiş giderler, 7.865 TL (31 Aralık 2011: 10.933 TL) diğer gelir reeskontları, 8.221 TL (31 Aralık 2011: 14.573 TL) muhtelif alacaklar ve 1.850 TL (31 Aralık 2011: 5.363 TL) diğer aktiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

Cari dönem - 31 Aralık 2012:

	7 Gün		1 - 3	3 - 6	6 Ay -	1 Yıl ve	Birikimli	Toplam	
	Vadesiz	İhbarlı							Ay
Tasarruf Mevduatı	519.262	-	268.276	3.391.026	1.050.735	289.932	38.101	-	5.557.332
Döviz Tevdiat Hesabı	1.453.949	-	1.085.173	2.652.520	324.338	174.354	68.289	-	5.758.623
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.251.086	-	1.029.971	2.246.265	255.558	101.750	25.842	-	4.910.472
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	202.863	-	55.202	406.255	68.780	72.604	42.447	-	848.151
Resmi Kuruluşlar Mevduatı ..	82.873	-	42	163	-	-	-	-	83.078
Ticari Kuruluşlar Mevduatı ..	460.831	-	1.410.364	187.567	2.059	2.764	3.700	-	2.067.285
Diğer Kuruluşlar Mevduatı ...	11.200	-	13.162	7.737	833	266	21	-	33.219
Kıymetli Maden Depo Hesabı	466.959	-	-	-	-	-	-	-	466.959
Bankalararası Mevduat.....	47.603	-	177.471	-	2.017	8.405	4.419	-	239.915
T.C. Merkez Bankası.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar.....	64	-	177.257	-	2.017	8.405	4.419	-	192.162
Yurtdışı Bankalar.....	47.539	-	214	-	-	-	-	-	47.753
Katılım Bankaları.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.042.677	-	2.954.488	6.239.013	1.379.982	475.721	114.530	-	14.206.411

Önceki dönem - 31 Aralık 2011:

	7 Gün		1 - 3	3 - 6	6 Ay -	1 Yıl ve	Birikimli	Toplam	
	Vadesiz	İhbarlı							Ay
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

b) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

1. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	2.264.542	2.227.202	3.098.544	2.889.431
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.....	836.678	777.308	2.820.507	2.201.175
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	42.490	23.312	344.438	224.914
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar.....	173.781	172.814	228.434	192.922
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3.317.491	3.200.636	6.491.923	5.508.442

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

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar.....	228.434	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	6.036	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.....	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	13.790	10.044	15.141
Swap İşlemleri.....	75.453	86.433	41.968	40.528
Futures İşlemleri.....	-	24	-	103
Opsiyonlar.....	-	10.868	-	10.275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	75.453	111.115	52.012	66.047

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 889.994 TL).

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri.....	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan.....	9.998	2.734	10.631	6.537
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan.....	2.087.830	3.597.009	1.703.097	3.750.071
Toplam	2.097.828	3.599.743	1.713.728	3.756.608

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.411.611	3.126.066	847.789	3.057.575
Orta ve Uzun Vadeli.....	686.217	473.677	865.939	699.033
Toplam	2.097.828	3.599.743	1.713.728	3.756.608

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle 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 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıdan Az	64.846		68.712	
1- 4 Yıl Arası	134.485		134.034	
4 Yıdan Fazla.....	13.542		16.360	
Toplam	212.873		219.106	

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

a) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar	248.321	184.137
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	173.027	112.821
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	22.540	35.661
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.920	10.529
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.839	2.507
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	23.584	15.738
Diğer.....	10.411	6.881

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 4.236 TL (31 Aralık 2011: 3.048 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 249 TL (31 Aralık 2011: 7.627 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı 15.710 TL (31 Aralık 2011: 14.344 TL), takipteki çek karşılıkları 5.413 TL (31 Aralık 2011: 4.196 TL), tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 249 TL (31 Aralık 2011: 7.627 TL) ve 24.904 TL (31 Aralık 2011: 12.653 TL) tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19.737	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.149	12.349
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi.....	1.195	1.046
BSMV	11.213	11.601
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi.....	1.618	1.379
Diğer (*).....	12.798	9.506
Toplam	57.720	35.896

(*)31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 10.945 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2011: 7.758 TL), 46 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi (31 Aralık 2011: 194 TL), 275 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2011: 514 TL) ve 1.532 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2011: 1.040 TL) içermektedir.

2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.072	2.844
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren.....	3.221	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	227	224
İşsizlik Sigortası-İşveren	446	429
Diğer.....	-	-
Toplam	6.966	6.482

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 257 TL). Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme 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.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

Banka, Yönetim Kurulu'nun 13 Aralık 2011 tarih ve 12969 sayılı kararı ile BDDK'nın 28 Aralık 2011 tarih ve 26895 sayılı izniyle HSBC Holdings Plc'den 29 Aralık 2011 tarihinde 10 yıl vadeli, USD Libor + %5,25 faiz oranlı 275.000 ABD Doları karşılığı (TL Karşılığı: 491.398 TL) teminatsız sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Banka, Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2012 tarih ve 13044 sayılı kararı ile BDDK'nın 24 Ocak 2013 tarih ve 2134 sayılı izniyle HSBC Finance'den 28 Aralık 2012 tarihinde 10 yıl vadeli USD Libor + %4,15 faiz oranlı 39.000 ABD Doları (TL Karşılığı: 69.689 TL) ve 10 yıl vadeli EURO Libor + %3,87 bps faiz oranlı 120.000 AVRO karşılığı (TL Karşılığı: 282.777 TL) teminatsız sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	844.110	-	517.816
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	844.110	-	517.816

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 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. 31 Aralık 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.

b) 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 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

e) 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.

f) 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, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

g) 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

h) Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte				
Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	35.769	-	(37.857)	(600)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	<u>35.769</u>	-	<u>(37.857)</u>	<u>(600)</u>

i) Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

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

j) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2012		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	<u>175.911</u>		<u>161.966</u>	

k) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.700.050		1.505.822	
Dağıtılmamış Kârlar	32.614		-	
Birikmiş Zararlar	-		-	
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-		-	
Toplam	<u>1.732.664</u>		<u>1.505.822</u>	

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

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 17.263.645 TL (31 Aralık 2011: 8.088.555 TL) tutarında gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

b) 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.

1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 829.298 TL (31 Aralık 2011: 926.753 TL) tutarında teminat mektubu, 694.336 TL (31 Aralık 2011: 918.131 TL) tutarında aval ve kabuller ve 642.956 TL (31 Aralık 2011: 738.090 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 365.103 TL (31 Aralık 2011: 241.019 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki b)1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler.....	69.085	1.978
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli.....	69.085	1.978
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.462.608	2.822.015
Toplam	2.531.693	2.823.993

2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012				Önceki Dönem 31 Aralık 2011			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	901	0,26	11.344	0,52	642	0,21	9.821	0,39
Çiftçilik ve Hayvancılık	239	0,07	11.227	0,51	470	0,15	9.555	0,38
Ormancılık	662	0,19	117	0,01	152	0,05	266	0,01
Balıkçılık.....	-	-	-	-	20	0,01	-	-
Sanayi.....	150.862	43,56	1.069.730	48,95	134.101	42,79	1.203.028	47,91
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.055	0,31	2.863	0,13	1.453	0,46	39.991	1,59
İmalat Sanayi	148.143	42,77	975.171	44,62	131.355	41,92	1.150.194	45,81
Elektrik, Gaz, Su.....	1.664	0,48	91.696	4,20	1.293	0,41	12.843	0,51
İnşaat.....	13.672	3,95	226.912	10,38	13.324	4,25	179.187	7,16
Hizmetler	178.114	51,42	877.232	40,14	163.007	52,03	1.117.525	44,50
Toptan ve Perakende Ticaret	72.977	21,07	87.464	4,00	77.351	24,69	97.769	3,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri.....	949	0,27	605	0,03	5.540	1,77	569	0,02
Ulaştırma ve Haberleşme.....	16.513	4,77	23.443	1,07	13.981	4,46	16.543	0,66
Mali Kuruluşlar	66.353	19,16	662.138	30,30	56.467	18,02	962.927	38,35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	54	0,02	-	-	121	0,04	4	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri.....	17.972	5,19	96.370	4,41	6.288	2,01	34.776	1,39
Eğitim Hizmetleri.....	297	0,09	64	0,00	199	0,06	68	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler.....	2.999	0,87	7.148	0,33	3.060	0,98	4.869	0,19
Diğer.....	2.813	0,81	113	0,01	2.275	0,72	1.083	0,04
Toplam.....	346.362	100,00	2.185.331	100,00	313.349	100,00	2.510.644	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	341.693	2.183.225	4.669	2.106
Teminat Mektupları.....	340.866	482.366	4.669	1.397
Aval ve Kabul Kredileri.....	-	693.955	-	381
Akreditifler.....	827	642.129	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri.....	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden.....	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler.....	-	364.775	-	328

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 4.382.895 TL (31 Aralık 2011: 3.493.413 TL) tutarında vadeli döviz alım ve satım, 20.559.709 TL (31 Aralık 2011: 13.306.061 TL) tutarında swap para alım satım, 3.076.976 TL (31 Aralık 2011: 1.536.400 TL) tutarında para alım satım opsiyonu, 593.340 TL tutarında faiz alım satım opsiyonu (31 Aralık 2011: 2.258.388 TL), 6.312.752 TL (31 Aralık 2011: 3.188.098 TL) tutarında swap faiz alım satım işlemine girmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla kıymetli maden opsiyonu alım satım bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla toplam 1.057.844 TL futures faiz alım satım işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 1.716.384 TL). Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla toplam 162.306 TL diğer türev finansal araçları bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 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.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. 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. 31 Aralık 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. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 11.107 TL (31 Aralık 2011: 11.222 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 1.739 TL (31 Aralık 2011: 1.467 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Rekabet kurulunun 2 Kasım 2011 tarih ve 11-55/1438-M sayılı kararı ile HSBC Bank A.Ş'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren iki firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanunun/rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, rapor tarihi itibarıyla sonucun finansal tablolara etkisi öngörülememektedir.

5. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden.....	1.008.947	51.941	804.286	46.276
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden.....	659.022	97.812	487.960	72.039
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	23.625	-	38.759	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler.....	-	-	-	-
Toplam	1.691.594	149.753	1.331.005	118.315

* Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	59.712	484	28.280	328
Yurtdışı Bankalardan	2.631	258	1.359	82
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	62.343	742	29.639	410

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	89.514	507	24.476	643
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	192.306	604	233.390	11.842
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar.....	-	-	-	-
Toplam	281.820	1.111	257.866	12.485

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):**

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	224.902	86.664	155.825	45.862
T.C. Merkez Bankasına.....	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara.....	948	254	621	80
Yurtdışı Bankalara.....	223.954	86.410	155.204	45.782
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	224.902	86.664	155.825	45.862

* Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler.....	1.385

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari dönem	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Birikimli Uzun Mevduat	
31 Aralık 2012							
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	5.204	463	-	346	-	- 6.013
Tasarruf Mevduatı	-	22.845	285.226	143.105	13.340	8.205	- 472.721
Resmî Mevduat.....	-	3	60	31	-	-	- 94
Ticari Mevduat	-	100.608	19.810	29.281	1.046	939	- 151.684
Diğer Mevduat.....	-	2.822	13.619	7.291	36	2	- 23.770
7 Gün İhbarlı Mevduat.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	131.482	319.178	179.708	14.768	9.146	- 654.282
Yabancı Para.....							
DTH	-	19.698	61.985	8.994	2.742	6.012	- 99.431
Bankalar Mevduatı	-	758	-	-	-	-	- 758
7 Gün İhbarlı Mevduat.....	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	20.456	61.985	8.994	2.742	6.012	- 100.189
Genel Toplam.....	-	151.938	381.163	188.702	17.510	15.158	- 754.471

Önceki dönem	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Birikimli Uzun Mevduat	
31 Aralık 2011							
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	4.894	472	1.259	472	-	- 7.097
Tasarruf Mevduatı	-	37.268	276.804	61.184	7.083	5.550	- 387.889
Resmî Mevduat.....	-	53	146	27	9	-	- 235
Ticari Mevduat	-	91.457	59.827	6.633	3.986	467	- 162.370
Diğer Mevduat.....	-	828	6.403	2.413	82	1	- 9.727
7 Gün İhbarlı Mevduat.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	134.500	343.652	71.516	11.632	6.018	- 567.318
Yabancı Para.....							
DTH	11	12.687	43.395	5.236	2.192	7.766	- 71.287
Bankalar Mevduatı	-	2	-	-	-	-	- 2
7 Gün İhbarlı Mevduat.....	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11	12.689	43.395	5.236	2.192	7.766	- 71.289
Genel Toplam.....	11	147.189	387.047	76.752	13.824	13.784	- 638.607

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 31.189 TL (31 Aralık 2011: 33.095 TL)'dir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 itibarıyla 7.415 TL (31 Aralık 2011: 15.981 TL) tutarındaki temettü geliri HSBC Yatırım'ın kâr dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.....	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer.....	7.415	15.981
Toplam	<u>7.415</u>	<u>15.981</u>

4. a) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kâr	11.714.950	16.269.694
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı.....	57.776	58.017
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	110.842	218.250
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	11.546.332	15.993.427
Zarar (-)	11.967.751	16.401.572
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	16.998	61.134
Türev Finansal İşlemlerden Zarar.....	414.049	326.646
Kambiyo İşlemlerinden Zarar.....	11.536.704	16.013.792
Toplam (Net)	<u>(252.801)</u>	<u>(131.878)</u>

b) Türev finansal işlemlerden kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	(311.559)	(109.366)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	8.352	970
Toplam (Net)	<u>(303.207)</u>	<u>(108.396)</u>

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri; 16.055 TL (31 Aralık 2011: 24.326 TL) geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 3.728 TL (31 Aralık 2011: 3.840 TL) tutarında haberleşme gelirleri, 27.130 TL (31 Aralık 2011: 114.088 TL) tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 31.915 TL (31 Aralık 2011: 29.447 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	196.017	67.248
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.001	262
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	21.461	307
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	164.555	66.679
Genel Karşılık Giderleri	64.184	81.189
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	719	1.866
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	11	288
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	708	1.578
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	14.674	10.265
Toplam	<u>275.594</u>	<u>160.568</u>

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Personel Giderleri	501.845	445.491
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12.425	10.739
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	56.074	65.842
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.958	7.582
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları		
Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	140	185
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	436.757	388.312
Faaliyet Kiralama Giderleri	135.084	126.808
Bakım ve Onarım Giderleri	19.114	20.620
Reklam ve İlan Giderleri	42.545	32.397
Diğer Giderler	240.014	208.487
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	728	804
Diğer	150.602	133.659
Toplam	<u>1.164.529</u>	<u>1.052.614</u>

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

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 1.679.660 TL (31 Aralık 2011: 1.534.518 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 275.594 TL (31 Aralık 2011: 160.568 TL), diğer faaliyet giderleri 1.164.529 TL (31 Aralık 2011: 1.052.614 TL), vergi öncesi kâr ise 239.537 TL (31 Aralık 2011: 321.336 TL)'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 89.601 TL (31 Aralık 2011: 61.930 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 30.862 TL (31 Aralık 2011 itibarıyla ertelenmiş vergi gideri: 18.619 TL)'dir.

Banka'nın cari dönemde finansal tablolarına yansıtılan 30.862 TL ertelenmiş vergi gelirinin (31 Aralık 2011 itibarıyla ertelenmiş vergi gideri: 18.619 TL) tamamı uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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

Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.370.960 TL (31 Aralık 2011: 1.075.373 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 475.258 TL (31 Aralık 2011: 403.341 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.

b) 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.

12. 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 değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

a) Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 35.769 TL tutarında artış (31 Aralık 2011: 38.457 TL tutarında azalış) bulunmaktadır. Söz konusu tutar, satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 74.226 TL (31 Aralık 2011: 109.344 TL azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan herhangi bir işlem bulunmadığı için, dönem başı ve dönem sonu mutabakatı yapılmamıştır.

Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan herhangi bir işlem bulunmadığı için, nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynaklara kaydedilmemiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Banka'nın cari dönemde kur farklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili yaptığı herhangi bir değişiklik olmadığı için dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmamıştır.

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

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.118 TL tutarındaki kazanç (31 Aralık 2011: 15.866 TL kazanç) ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kâr/zarar hesabına aktarılmıştır.

b) Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemi bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Faaliyet kârına ilişkin 760.755 TL (31 Aralık 2011: 445.363 TL) gelir, 2.521.212 TL (31 Aralık 2011: 1.809.328 TL) alınan faizlerden, 1.086.263 TL (31 Aralık 2011: 861.907 TL) verilen faizlerden, 511.365 TL (31 Aralık 2011: 434.421 TL) personel giderlerinden ve 162.829 TL (31 Aralık 2011: 67.637 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı giderlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 612.969 TL (31 Aralık 2011: 1.004.933 TL azalış) net artış; muhtelif borçlardaki, sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 7.920 TL (31 Aralık 2011: 34.119 TL) olarak hesaplanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Menkul değerler, elde edilme tarihleri itibarıyla üç aydan kısa süre içerisinde itfa olacak kıymetleri içermektedir. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit.....	268.065	210.187
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4.150.000	2.435.000
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	693.062	405.754
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.111.127	3.050.941

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Nakit.....	360.461	268.065
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2.028.650	4.150.000
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	802.705	693.062
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.191.816	5.111.127

5. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar**a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:****Cari dönem - 31 Aralık 2012:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	<i>İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	12	205	8.861	487.975	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	33	204	12.104	356.225	15	-
Alman Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	1.479	573	-	-

Önceki dönem - 31 Aralık 2011:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	<i>İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	11	201	4.836	308.871	13	3
Dönem Sonu Bakiyesi	12	205	8.861	487.975	-	-
Alman Faiz ve Komisyon Gelirleri.....	-	2	3.403	71	-	-

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

b) 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	
	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem Başı.....	18.461	20.653	112.325	26.369	3.788	6.893
Dönem Sonu	28.764	18.461	33.834	112.325	4.527	3.788
Mevduat Faiz Gideri	1.385	1.211	-	-	298	27

c) 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 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 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	-	-	30.887.791	16.338.478	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(418.151)	161.685	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı.....	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu.....	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 40.008 TL (31 Aralık 2011: 10.033 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	334	6.107				
Yurt dışı temsilcilikler						
Yurt dışı şube	1	12	1- Girne		214.151	-
	1	10	2- Gazi Mağosa		62.711	-
	2	41	3- Lefkoşa		361.812	135.659
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-		-	-

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

5. Risk Yönetim Politikaları

HSBC Bank Risk Yönetimi Politikaları, Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. HSBC Bank temel risk yönetimi politikaları aşağıda yer almaktadır.

Risk Limitleri

Piyasa, kredi ve operasyonel riskler ile Banka tarafından uygun görülecek diğer risk kategorilerinde Risk Limitleri belirlenir.

Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatli değerlendirmeye tabi tutulur. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç banka içi düzenleme ile belirlenmiştir. HSBC için yeni bir ürün lansmanı gerçekleştirmek; stratejik amaçlarına ulaşmak, gelirlerini arttırmak ve piyasada başarılı olmak için en temel kritik faktörlerden biridir. Mevcut ürünleri incelemenin yanı sıra, yeni ürün gelişiminin analiz ve onayına ilişkin konularda da yapısal bir sürecin uygulanması; finansal sonuçları arttırmak ve operasyonel, kredi, yasal ve itibar risklerini yönetmek için son derece önemlidir.

Ürün Komiteleri aşağıda belirtilen ana amaçlara ulaşmak için kurulmuştur:

- Yeni ürünler geliştirmek ve mevcut ürünlerdeki kapsamlı değişiklikleri onaylamak için standart, disiplinli ve kontrollü bir süreç oluşturmak.
- Üst düzey yönetimin tüm yeni ürünlerden ve mevcut ürünlerde kapsamlı değişimlerinden haberdar olmasını sağlamak.
- Yeni ürün ve mevcut üründe kapsamlı değişiklik uygulamalarını beklenen sonuçlara karşı izlemek.
- Mevcut ürünleri periyodik olarak izlemek/inceleme.

Komiteler, Banka'nın "Yeni Ürün Lansmanı" ve "Mevcut Ürünler İnceleme" ile ilgili süreçlerinin net ve kabul edilebilir bir şekilde tanımlandığından, oluşturulan konseptten ve bu konseptin genel etkilerinden emin olmak üzere süreçlere odaklanır.

Bilgi Güvenlik Riski Yönetim Süreci

Yasal düzenlemeler ve banka standartları çerçevesinde bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik bilgi güvenlik politika ve prosedürleri oluşturulur.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

Banka, maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis eder.

Piyasa Riski

Piyasa riskleri yasal düzenlemeler ve içsel modeller göz önünde bulundurularak yönetilmektedir. Alım satım hesaplarının pozisyon büyüklükleri ve vadeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitleri aşamaz. Maksimum Zarar Limitleri uygulanmaktadır. İşlem limitleri, piyasa riskinin ana bileşenleri olan fiyat-oran değişikliği (kur riski ve faiz riski), volatilité, bugünkü değer baz puan (PVBP), korelasyon riski ve piyasa likidite riski dikkate alınarak hesaplanır.

Riske Maruz Değer analizleri, stres testleri ve senaryo analizleri sürekli bir şekilde uygulanmaktadır. Bu testlerin amacı planlanan kâr ile potansiyel risk parametrelerinin uyumlu olduğunun belirlenmesidir.

Risk azaltıcı pozisyonlar, riske karşı koruma sağlayan işlemler ve gerekli görülmesi durumunda sigorta işlemlerinin yapılması için piyasa imkanları sürekli gözetilir.

Döviz ve Toplam Likidite Rasyosu, Riske Maruz Değer (VaR) ve PVBP limitleri ve limitlerdeki aşımalar, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetime ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.

Kredi Riski

Bankalar hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerinin yeterince çeşitlendirilmesini sağlamakla yükümlüdürler. Kredi limitleri, ilgili mevzuatta belirtilen kurallar göz önüne alınarak tahsis edilir ve uyumu takip edilir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Müşteri kredi riski düzenli olarak takip edilir. Kredi riski bulunan müşterilerin limit-risk-teminat yapısı, periyodik olarak gözden geçirilir. Periyodik incelemelerde müşterinin güncel finansal verileri, istihbarat durumu, piyasa ödemeleri/aksiyonları ve diğer banka aksiyonları gözönünde bulundurulur. Kredi riski gerek kredi bazında gerekse portföy bazında, olası finansal gelişmelerin dikkate alınmasıyla proaktif yaklaşımlarla yönetilir. Kredi riski bulunan firmaların mali yapıları dönemsel olarak temin edilir, finansal gelişimleri izlenir ve gelişimlerin kredi riskine etkileri göz önüne alınarak tekrar değerlendirilir.

Bireysel müşteri değerlendirmesinde, Kredi Kayıt Bürosu bilgileri ve Merkez Bankası problemleri kredi istatistikleri dikkate alınır. Kredi kartı portföyü riski davranışsal skorlama modeli baz alınarak yönetilir.

Risk takibi müşteri bazlı ve merkezi olarak yönetilir.

Yasal Kredi Sınırları, Kredi ve Risk Portföy bilgileri, Sektör Limitleri, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetim'e ve ilgili komitelere raporlanır.

Müşterilerin sektör bazındaki kredi risklerinin, toplam portföy kredi riskine oranları takip edilmektedir. Yasal Kredi Sınırlamaları kapsamında HSBC grup ve diğer müşteri gruplarının kredi limitleri ile büyük kredi sınırlamasının kontrolü periyodik olarak yapılmaktadır.

Yoğunlaşma riski kapsamında aşağıda belirtilen kredi riski yoğunlaşmaları izlenir:

- Bir gerçek veya tüzel kişiye veya risk grubuna kullanılan büyük krediler.
- Aynı sektörde bulunan müşterilere yönelik kredi tutarları.
- Para birimi, vade ve risk türü bazında kredi tutarları.

Operasyonel Risk

Banka, operasyonel risk yönetimi için gerekli yapıyı uygun biçimde yapılandırmıştır. Mevcut ve olası operasyonel riskler yılda en az bir defa tanımlanır ve değerlendirilir. Operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların nedenleri analiz edilir ve bu nedenler kayıt altına alınır.

Operasyonel farklılıklar düzenli olarak izlenir ve veritabanında takip edilir.

Riskler, Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmaları ile ölçümlenir, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulur. Risk Kontrol Değerlendirme sürecinde, yasal gereklilikler ve Grup standartları ile uyumlu anahtar kontrollerin varlığı temin edilir. Gerekli takip mekanizmaları oluşturularak anahtar kontrollerin etkinliği değerlendirilir.

Risk ve Kontrol Değerlendirme sürecinin sonuçlarından, iç ve dış denetimlerden, düzenleyici otoritenin tespit ettiği bulgulardan, operasyonel risk olaylarından çıkarılan derslerden faydalanılarak kontrollerin sürekli olarak geliştirilmesi ve operasyonel risklerden kaynaklı zararların asgariye indirilmesi hedeflenir.

Yüksek risk taşıyan faaliyetler ile ilgili risk azaltıcı eylem planları hazırlanır, sürekli izlemeye tabi tutulur ve ilgili sonuçlar raporlanır. Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi'nde operasyonel risk yönetimi kapsamındaki bütün konulara yer verilir.

Operasyonel zararların analizi gibi araçlar ile tespit edilen yüksek riskli konular ile ilgili sistemsel ve/veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına yönelik düzeltici önlemler alınır.

Risk Haritası, Operasyonel Zarar ve Fazlalıklar, Kayıp Türleri, İşkolları Arasında Kayıp Dağılımı, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test Sonuçları dönemsel olarak Üst Yönetime raporlanır.

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre ve coğrafi konuma göre riskler değerlendirilir.

Mevduat ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski takip edilir. Toplam mevduat içinde en yüksek mevduata sahip belirli sayıdaki müşterinin toplam mevduat içindeki payı izlenir, buna yönelik limit belirlenir.

Ülke ve Transfer Riski

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.

HSBC grup politikaları paralelinde ve dışsal derecelendirme kuruluşlarının notları dikkate alınarak ülkeler için kredi dereceleri belirlenmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı tarafla yapılan bütün işlemler oluşturulan limitler dahilinde yapılmaktadır.

Türev ürünlerde oluşan limit aşımaları, günlük olarak izlenmektedir. Riske maruz değer işlemin vadesi, tutarı, para cinsi ve işlemin mahiyeti dikkate alınarak ve istatistiki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa hareketleri sonucunda riske maruz değerde oluşan farklılıklar periodik olarak izlenmekte ve toplam risk tutarına eklenmektedir.

Yapılan bu raporlamaya ek olarak, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonlarının piyasa fiyatına göre yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan risk bakiyeleri de raporlanmaktadır.

Alım Satım Hesaplarından ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Fazi Oranı Riski

Alım satım hesaplarından ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan fazi oranı riski yasal düzenlemeler yanında içsel limitler ile de yönetilmektedir. Portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP) yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Sermaye Yeterliliği

Maruz kalınan veya kalılabilecek riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımı sürekli olarak değerlendirilir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis edilir.

Bankada, yasal sermaye yeterliliği standard oranının yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı doğrultusunda bir tampon oluşturulacak şekilde bir içsel oran belirlenmiştir. Yasal ve içsel sermaye yeterliliği standard oranına ilişkin ölçüm ve yönetimin yanı sıra, ekonomik sermaye analizleri yapılır. Ekonomik sermayeye ilişkin ilke ve ölçümler, yıllık olarak güncellenir ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

Likidite Riski

Bankada, yasal likidite riski sınırlamalarının yanı sıra, içsel likidite limitleri uygulanır. Yasal ve içsel limitler, ilgili komiteler tarafından takip edilir. Limitlere ilişkin oluşan aşımalar Yönetim Kurulu'na bildirilir.

Likidite riski, içsel olarak Likidite Riski Operasyonel Nakit Akımı Projeksiyonu ile ölçülmektedir. Operasyonel Nakit Akımları bilanço kalemlerinin belirli zaman aralıkları içerisinde gösterdiği değişimlerin yarattığı nakit giriş ve çıkışlar ile hesaplanmaktadır. Operasyonel Nakit Akımları, 1-7 gün, 7 gün-lay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-9 ay ve 9-12 ay, zaman aralıkları için ayrı ayrı ölçülür. Ölçüm sonuçları aylık olarak Aktif-Pasif Komitesi ve Piyasa Riski Komitesi'ne sunulur. Projeksiyonlarda aşım oluşması durumunda aşımın giderilmesi için gerekli tedbirler alınır. Banka, likidite ve fonlama yönetiminde, olağan iş akışlarının yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Acil Durum Likidite Fonlama Planı"nı dikkate alır.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, yasal gelişmeler ya da rakiplerin faaliyetleri gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen pazar değişiklikleri sonucunda oluşan fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun tepkileri verememe sonucu ortaya çıkabilecek riskler dikkate izlenir.

HSBC Grup'un stratejisinin iki temel unsuru bulunmaktadır:

- Küresel entegrasyonu gözeterek dünyanın lider uluslararası bankası konumuna gelmek.
- Hızla gelişen piyasalardaki sosyal mobilitayı ve servet oluşumunu esas alarak buna uygun ürünlerle yatırımlarını konumlandırmak.

Periyodik olarak hazırlanan ve üç yıllık dönemleri kapsayan Orta Vadeli Plan (MTO) aracılığıyla, Banka'nın stratejisiyle uyumlu olacak şekilde işkollarının gelişim alanları belirlenir ve Yıllık İş Planı (AOP) dahilinde takip edilir. Planlamanın amacı hedeflere ulaşmak üzere sermaye, insan kaynakları vb. kaynakların önceliklendirilmesidir. Orta Vadeli Plan ve Yıllık Plan aracılığıyla genel vizyon işkollarına indirgenir ve stratejinin nasıl uygulanacağı tanımlı hale getirilir.

İtibar Riski

Banka'nın itibarı, başarısı için kritik öneme sahiptir. HSBC Grubu'na bağlı tüm şirketler ve çalışanları, her zaman en yüksek seviyede davranış kurallarını benimseyerek ve Grup'un o ülkede, bölgede ya da uluslararası düzeyde itibarına tehdit

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

oluşturabilecek konuların, faaliyetlerin ve kurumların farkında olarak Grubu'nun itibarını korumak zorundadır. HSBC Grubu'nun uzun vadeli başarısı, paydaşlarının güveniyle yakından bağlantılıdır. HSBC Grubunun itibarını korumak ve güçlendirmek her çalışanın sorumluluğudur.

Doğruluk, mevzuata uyum, müşteri hizmetleri ya da faaliyet verimliliği standartlarındaki herhangi bir aksaklık potansiyel itibar riski anlamına gelir. Bu risk, belirlenen standartlar ve politikalara kesin uyumun sağlanması ile en alt seviyeye indirilebilir. HSBC, müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, kamuya, düzenleyici kuruluşlara, sivil toplum kuruluşlarına, çıkar gruplarına ve genel olarak kamuoyuna karşı hesap vermekle yükümlüdür. Aynı zamanda belirli konulardaki uluslararası, ulusal ve bölgesel kamuoyunun tam olarak dikkate alınmasını gerektirir.

Müşterilerin güvenini sürekli kılmak yöneticilerin birincil sorumluluğudur ve bu başarılı risk yönetimi uygulamaları sonucu güçlü, sağlıklı bir finansal pozisyona erişerek sağlanabilir.

Banka, güçlü bir iç kontrol yapısı kurar ve bankanın itibarına olası etkileri tam olarak değerlendirir; operasyonel veya finansal hatalardan kaynaklanabilecek veya yanlış operasyonel veya stratejik kararlardan doğabilecek itibar riskini asgariye indirir.

Risk Azaltım Teknikleri

Piyasa, Kredi ve Operasyonel risk ve diğer risklerin yönetiminde sigorta ve türev ürünler gibi risk azaltım teknikleri aktif olarak kullanılır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin azaltılması amacıyla, çapraz para takası işlemleri gerçekleştirilir. Bilançodaki faiz oranı riski, türev işlemlerin yanı sıra, pasifin vadesini uzatmaya yönelik orta-uzun vadeli TL cinsinden borçlanma araçları ile yönetilir.

Stres Testleri

Banka, risk faktörlerindeki değişimin, bankanın sermayesine, gelir ve giderlerine etkisini ölçmek ve beklenmeyen piyasa koşullarının ve olayların temel faaliyet konularına muhtemel etkisini değerlendirmek amacıyla düzenli olarak stres testleri uygular.

Stres testleri, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları ve bu zararları karşılayacak ekonomik sermayeyi tahmin etmeye yönelik, bankayı olumsuz bir şekilde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan, tek faktörlü duyarlılık analizleri ile çok faktörlü senaryo analizlerinden oluşur.

6. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Investors Services şirketinin değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın notları aşağıdaki gibidir. Moody's 27 Ocak 2012 tarihinde HSBC Bank'ın uzun vadeli TL mevduat notunu 1 kademe aşağıya çekerek A3'ten Baa1'e indirmiştir. Moody's kredi notu revizyon sebepleri: 1. Banka'nın riske ayarlı karlılık performansında gözlenen göreceli düşüş; 2. Banka'nın bazı verimlilik rasyolarında (örneğin - gider / gelir rasyosu) sektör ortalamasının gerisinde kalması; 3. Moody's şirketinin Türkiye ekonomisindeki büyümede bir yavaşlama öngörmesi ve bu yavaşlamanın HSBC Bank üzerinde yaratacağını bekledikleri karlılık baskısı. Moody's ayrıca 3 Temmuz 2012 tarihinde HSBC Bank'ın uzun vadeli YP mevduat notunu 1 kademe yukarıya çekerek Ba3'ten Ba2'ye yükseltmiştir. Moody's bu revizyonu 20 Haziran 2012'de Türkiye kredi notunda yaptığı 1 kademelik artışı (Ba2'den Ba1'e) Türkiye bankacılık sistemine pozitif olarak yansıtmak için yapmış ve HSBC Bank dahil sektörde yer alan 14 banka için bu revizyonu hayata geçirmiştir.

Tanımlar	Notu
Finansal Güç Notu	D+
Görünüm.....	Negatif
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu.....	Baa1
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	P-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu.....	Ba2
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP

Standard & Poor's şirketinin değerlendirmelerine göre de 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
TL Borçlanma Notu.....	BB / --/ B
YP Borçlanma Notu	BB + / --/ B
Ulusal Ölçek Notu.....	trAA / -- / trA-1

Standard & Poor's Kredi Derecelendirme Kuruluşu 5 Nisan 2013 tarihinde HSBC Bank A.Ş.'nin uzun vadeli Türk Lirası ve yabancı para kredi notlarını 1 not artırarak BB+ notuna yükseltmiştir (daha önceki kredi notu BB) ve kredi notlarının ileriye dönük görünümü ise değiştirmemiş ve sabit olarak tutmuştur. HSBC Bank A.Ş.'nin kredi notlarındaki artış S&P'nin 27 Mart 2013 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti ülke kredi notunu 1 not artırarak BB+ notuna yükseltmesi nedeniyle yapılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

7. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Konsolide Olmayan Bilanço Değerlendirmesi

HSBC Türkiye'nin bilanço büyüklüğü 2012 yılında %4,8 seviyelerinde artış kaydetmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin %61,32'si kredilerden, pasiflerin %56'sı mevduatlardan oluşmaktadır. HSBC Türkiye'nin krediler portföyünün toplam varlıklar içerisindeki payı Türk Bankacılık Sektörü ortalamasının üzerindedir. Krediler portföyündeki %10,37'lik büyüme bilanço büyümesinin başlıca unsurudur. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır ve alım satım amaçlı menkul değerler toplam aktiflerin %15'ine denk gelmektedir.

Mevduat Banka'nın temel fonlama kaynağıdır ve 2012 yılında %7,2 büyüme kaydetmiştir. HSBC Türkiye'nin marka değeri, uluslararası mevcudiyeti ve güvenilirliği mevduat artışımızın en önemli sebeplerinden biridir. Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan alınan krediler ve sermaye benzeri krediler, fonlama çeşitliliği, maliyet, vade ve kur riski unsurları da dikkate alınarak 2011 yılına göre yaklaşık olarak %9,2 oranında artış göstermiş ve 6,5 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Fonlama, likidite ve bilanço yapısı Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında düzenli olarak ele alınmakta, mevcut koşullar, piyasa beklentileri ve temel stratejiler doğrultusunda Hazine Bilanço Yönetimi ekibi tarafından işkolları ve Finansal Kontrol ekipleri ile koordineli olarak yönetilmektedir. Amaç, likidite, fonlama, kârlılık, risk ve getiri dengeleri gözetilerek bankanın stratejik ve operasyonel hedeflerine sağlıklı bir bilanço yapısı ile ulaşılmasını sağlamaktır.

Konsolide Olmayan Kârlılık Değerlendirmesi

2012 yılında net faiz gelirlerinde %27,5 oranında artış yaşanmıştır. Benzer etki komisyonlara da yansımış ve konsolide olmayan net komisyon gelirleri %17,8 oranında artarak 475 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri de %11 oranında artarak 1,2 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Türkiye'nin vergi sonrası kârı 180 milyon TL dolaylarında, özkaynak getiri oranı %6 ve aktif getiri oranı %0,7 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

HSBC Bank, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkânları tesis edilen limitler dahilinde kullanmaktadır. Kredi risklerinin portföyler bazında gerektiğinde kredi türevleri ve benzeri araçlarla azaltımı imkânlarını kullanabilme kabiliyetine sahiptir. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

8. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 2008 - 2012 yıllarına ait beş yıllık konsolide özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2012	2011	2010	2009	2008
Aktifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları.....	5,480,953	6,318,795	3,644,118	2,427,972	3,212,658
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Türev					
Finansal Varlıklar.....	3,900,708	3,092,544	3,560,131	1,946,311	1,120,418
Krediler.....	15,249,303	13,885,343	9,634,179	8,547,464	9,610,082
Takipteki Alacaklar.....	747,564	607,568	921,717	1,050,116	517,970
Özel Karşılıklar (-).....	482,663	436,711	709,152	762,029	377,466
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net).....	35,023	35,023	35,023	35,023	35,023
Duran Varlıklar (Net).....	231,693	218,338	262,971	313,975	355,050
Diğer Aktifler.....	135,977	411,041	388,332	290,885	222,199
Toplam Aktifler	25,298,558	24,131,941	17,737,319	13,849,717	14,695,934

(* Diğer aktifler Bağlı Ortaklıklar (Net), Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) ve Diğer Aktifleri içermektedir.

	2012	2011	2010	2009	2008
Pasifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Mevduat.....	14,206,411	13,246,781	10,703,454	8,919,725	9,183,424
Para Piyasaları.....	-	889,994	-	-	-
Alınan Krediler.....	5,697,571	5,470,336	3,414,761	1,493,534	2,371,026
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	-	-	-
Karşılıklar.....	321,801	246,023	164,236	137,075	162,801
Diğer Pasifler.....	2,022,650	1,483,706	754,799	805,366	709,757
Özkaynaklar.....	3,050,125	2,795,101	2,700,069	2,494,017	2,268,926
Toplam Pasifler	25,298,558	24,131,941	17,737,319	13,849,717	14,695,934

(* Diğer pasifler Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar, Vergi Borcu ve Sermaye Benzeri Kredileri içermektedir.

	2012	2011	2010	2009	2008
Kâr Zarar	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Net Faiz Gelirleri.....	1.370.960	1.075.373	1.095.517	1.199.246	1.176.331
Faiz Dışı Gelirler Toplamı.....	308.700	459.145	363.142	474.319	331.803
Faaliyet Gelirleri Toplamı.....	1.679.660	1.534.518	1.458.659	1.673.565	1.508.134
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-).....	275.594	160.568	196.868	475.425	280.459
Diğer Faaliyet Giderleri (-).....	1.164.528	1.052.614	955.106	896.748	921.512
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı.....	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / Zarar.....	239.538	321.336	305.685	301.392	306.163
Vergi Karşılığı (-).....	58.740	80.549	62.947	55.069	56.477
Dönem Kâr / Zarar.....	180.798	240.787	242.738	246.323	249.686
Dönem Net Kâr / Zararı.....	180.798	240.787	242.738	246.323	249.686

	%	%	%	%	%
Gösterge Oranlar					
Sermaye Yeterlilik Oranı.....	17,1	16,1	16,5	17,3	15,4
Krediler / Toplam Aktifler Oranı.....	61,3	58,3	55,5	63,8	66,3
Mevduat / Toplam Aktifler Oranı.....	54,8	54,9	60,3	64,4	62,5
Mevduatın Krediyeye Dönüşme Oranı.....	115,3	109,4	98,6	99,1	106,2
Vadesiz Mevduat / Mevduat Oranı.....	21,3	20,1	19,5	20,8	14,5
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı.....	4,7	4,2	8,7	12,4	5,4
Aktif Getiri Oranı.....	0,7	1,2	1,5	1,9	2,1
Özkaynak Getiri Oranı.....	6,2	8,8	9,3	10,3	11,6
Gider / Gelir Oranı.....	69,3	68,5	65,5	53,6	61,1

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

1. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

HSBC Bank mali tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklık HSBC Yatırım'dır. HSBC Portföy de HSBC Yatırım'ın %99.99 oranında bağlı ortaklığıdır.

HSBC Yatırım

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 infisalı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSCB Yatırım, yurt içi ve yurt dışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım-satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

HSBC Bank'ın 338 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 19 şube kanalıyla hizmet vermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide satış gelirleri 39 milyon TL, vergi öncesi kârı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 17.3 milyon TL ve 97 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

HSBC Yatırım 2012 yılında, hisse senedi işlemlerinde %2.04 pazar payı elde ederek 88 aracı kurum içinde 15. sırada yer almıştır ve 25.5 milyar TL'lik işlem hacmi elde etmiştir.

HSBC Yatırım'ın S.P.K.dan almış olduğu yetki ve işlem belgeleri:

- Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi
- Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi
- Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Belgesi
- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi
- Menkul Kıymetleri Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) Taahhüdü ile Alım Satımı Yetki Belgesi
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi
- Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi

13 Ağustos 2003 tarihinde şirket sermayesinin %99.99'u HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 Milyon TL'dir. HSBC Portföy, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan Portföy Yöneticiliği Faaliyet Yetki Belgesi'ni, Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi'ni almıştır.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yerli ve yabancı müşterilerine hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymet işlemleri konusunda her türlü hizmeti sunmaktadır. 2011 yıl sonunda 23.562.768 TL portföy değeri ve 54 adet olan portföy yönetimi müşterisi sayısı, 2012 yıl sonunda 27.356.132 TL ve 34 adet olarak gerçekleşmiştir.

Şirketin 2012 yılı toplam işlem hacmi 25.483.284 Bin TL olup, dönem sonunda pazar payı %2.04 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2011 yılsonunda ise toplam işlem hacmi 18.990.814 Bin TL, pazar payı ise %1.37 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2011 yılında 87 aracı kurum arasında 25. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 2012 yılında ise 88 aracı kurum arasından 15. sırada yer almıştır. 2012 yılı itibarı ile İ.M.K.B. tek taraflı işlem hacmi ise 623.285.082 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. (2011 Yıl sonu 695.337.552 Bin TL).

Şirketin Bağlı Ortaklığı HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 2012 yılında yatırım fonları Pazar payı 2011 yılsonuna oranla %5.64'ten %5.86 seviyesine gelmiştir. Portföy Yönetim Şirketleri arasında büyüklüğe göre sıralamada beşinci sırada yer alınmıştır. Şirketin 31/12/2012 tarihi itibarıyla yönetimindeki B tipi yatırım fonu büyüklüğü 1.717.787 Bin TL (2011 Yılı 1.628.538 Bin TL) A tipi yatırım fonu büyüklüğü ise 52.552 Bin TL olmuştur (2011 Yılı 48.588 Bin TL). 31/12/2012 tarihi itibarıyla B tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 28.622.477 Bin TL (2011 Yılı 28.456.068 Bin TL), A tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 1.432.419 Bin TL (2011 Yılı 1.316.396 Bin TL) olmuştur.

2012 yılında HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de hisse senedi işlemi yapan aktif müşteri sayısı 11.550'dir. (2011 Yılı 13.887).

HSBC Portföy

2012 yılında yatırım fonları pazarında HSBC'nin payı 2011 yılsonuna oranla %5,64'ten %5,56 seviyesine gelmiştir. Büyüklüğe göre sıralamada ise HSBC, beşinci sıradayer almaktadır.

HSBC Portföy'ün 2012 yılı itibarı ile aktif büyüklüğü 16 milyon TL, faaliyet gelirleri yaklaşık 4,5 milyon TL, vergi öncesi kârı ise 5,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketin 31/12/2012 tarihi itibarıyla kurucusu HSBC Bank ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan yönetimindeki B tipi yatırım fonu büyüklüğü 1.619.770 Bin TL (2011 Yılı 1.628.538 Bin TL)'dir. Kurucusu HSBC Bank ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan A tipi yatırım fonu büyüklüğü ise 52.552 Bin TL olmuştur (2011 Yılı 48.588 Bin TL). 31/12/2012 tarihi itibarıyla B tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 28.622.477 Bin TL (2011 Yılı 28.456.068 Bin TL), A tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 1.432.419 Bin TL (2011 Yılı 1.316.396 Bin TL) olmuştur.

31/12/2012 tarihi itibarıyla toplam yatırım fonu piyasa büyüklüğü 2011 yılı sonuna göre %0,95 oranında artmış, şirketin yönettiği fonların büyüklüğü de %0,39 oranında azalmıştır.

Yönetilen Yatırım Fonlarının Ünvanları:

- HSBC Bank A Tipi Değişken Fon
- HSBC Yat. Men. Değ. A Tipi İmkb Ulusal 30 Endeks Fon
- HSBC Bank A Tipi Hisse Senedi Fonu
- HSBC Yat. Men. Değ. B Tipi Tahvil ve Bono Fonu
- HSBC Yat. Men. Değ. B Tipi Değişken Fon
- HSBC Bank B Tipi Likit Fon
- HSBC Bank B Tipi Şemsiye Fonu'na Bağlı Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Alt Fonu (4. Alt Fon)
- HSBC Bank B Tipi Tahvil ve Bono Fonu
- HSBC Bank B Tipi Şemsiye Fonuna Bağlı Varlık Yönetimi Hizmeti Değişken Alt Fonu (Üçüncü Alt Fon)
- HSBC Bank B Tipi Şemsiye Fonu'na Bağlı Premier Değişken Alt Fonu (1. Alt Fon)
- HSBC Bank B Tipi Şemsiye Fonu'na Bağlı Özel Portföy Yönetimi Değişken Alt Fonu (2. Alt Fon)
- HSBC Yat. Men. Değ. B Tipi Altın Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi Aktif Yönetimli Koruma Amaçlı Alt Fonu (Birinci Alt Fon)
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Yirmialtıncı Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Yirmiyedinci Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Yirmisekizinci Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Yirmidokuzuncu Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Otuzuncu Alt Fon
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Otuzbirinci Alt Fon
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Otuzikinci Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Otuzüçüncü Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Otuzdördüncü Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Otuzbeşinci Alt Fonu
- HSBC Bank Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Otuzyedinci Alt Fonu
- Anadolu Hayat Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Beyaz Emeklilik Yatırım Fonu
- Anadolu Hayat Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Beyaz Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Para Piyasası Emanet Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

- Allianz Hayat ve Emeklilik Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları (Eur) Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Gelir Amaçlı Uluslararası Esnek Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Döviz Cinsinden Karma Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
- Allianz Hayat ve Emeklilik Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu
- Fibabanka B Tipi Değer Değişken Fonu
- Fibabanka B Değer Tipi Tahvil Bono Fonu
- Fibabanka B Değer Tipi Likit Fonu
- Fibabanka B Tipi Altın Fonu
- Yapı Kredi Emeklilik Pera H Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.nin S.P.K.dan almış olduğu yetki belgeleri:

- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi

2. HSBC Bank 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 27 Mart 2013

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3. HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Raporu

Banka'nın 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 Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.



Antonio Pedro Dos Santos Simões
Yönetim Kurulu Başkanı Vekili



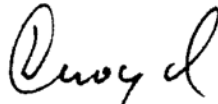
Martin D. Spurling
Genel Müdür



NESİN ERKAN
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Gilles Denoyel
Denetim Komitesi Başkanı



Leyla Etiker
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad : Burçin Ozan
Tel No : (0212) 376 41 86
Faks No : (0212) 376 49 12

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM - ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	156
II.	Ana Ortaklık 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.....	156
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	156
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	157
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	157
VI.	Diğer hususlar	157
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklamalar	157
VIII.	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, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar.....	158
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	158

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço – Aktif kalemler	160
I.	Konsolide bilanço – Pasif kalemler	161
II.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	162
III.	Konsolide gelir tabloları.....	163
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	164
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu.....	165
VI.	Konsolide nakit akış tablosu.....	166
VII.	Kâr dağıtım tablosu.....	167

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	168
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	168
3. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	169
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	169
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	169
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	169
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	169
8. Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	170
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	171
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	171
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	171
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan varlıklara ilişkin açıklamalar	171
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	172
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	172
15. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	172
16. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	172
17. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	172
18. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	173
19. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	174
20. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	174
21. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	174
22. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	174
23. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	174
24. Kâr yedekleri ve Kârın Dağıtılması.....	174
25. Hisse başına kazanç	174
26. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	175
27. İlişkili taraflar	175
28. Sınıflandırmalar	175
29. Diğer hususlar	175

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	176-179
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar.....	179-188
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	189-190
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	190
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar.....	191-193
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	194-197
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	198-200
VIII. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler	201
IX. Risk yönetim hedef ve politikaları.....	202
X. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	202-204
XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	204
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	205

İÇİNDEKİLER

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	213-224
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	225-231
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	232-234
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	234-238
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	238-239
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	239-240
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar ve dipnotlar.....	240-241
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar.....	242
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	242

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	243
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	244
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	244

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

BİRİNCİ BÖLÜM - ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

II. Ana Ortaklık 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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve İngiliz yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

Grup'un 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. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Unvanı	Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Brian ROBERTSON (*)	Başkan	Lisans
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 KARAALI	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

(*) Brian Robertson 24 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmakla birlikte rapor tarihi itibarıyla yemin ederek görevine başlamamıştır. İlgili sorumluluklar halen Yönetim Kurulu Başkan Vekili Antonio Pedro Dos Santos Simoes tarafından yerine getirilmektedir.

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	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, Ana Ortaklık Banka'nın da %99,99 oranında dolaylı ortağı konumundadır.
(**) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

İlgili mevzuat ile Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 3'üncü maddesinde belirtildiği üzere Ana Ortaklık 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 iştirah 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 iştirah ve yardım etmektir.

Ana Ortaklık 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt çapında 334 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 326 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 6.233 (31 Aralık 2011: 6.214) kişidir.

VI. Diğer hususlar

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

VII.Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Banka'nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("HSBC Yatırım") ile HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. ("HSBC Portföy") ve sekuritizedasyon kredilerinin temini amacıyla kurulan ve Banka'nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited isimli şirket konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Bununla birlikte Şirket'in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sekuritizedasyon kredilerinin vadeleri dolduğundan bu şirket bilanço tarihi itibarıyla faaliyet göstermemektedir.

Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. 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, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine 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 Telekomünikasyon 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.

IX. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar - Aktif Kalemler**
- I. Konsolide Bilançolar - Pasif Kalemler**
- II. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları**
- III. Konsolide Gelir Tabloları**
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar**
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları**
- VI. Konsolide Nakit Akış Tabloları**
- VII. Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu**

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL RAPORLAR

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Bilançolar (Finansal Durum Tabloları)

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

BİLANÇO		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ						
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
AKTİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	(31.12.2012)		(31.12.2011)			
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	295.829	2.255.863	2.551.692	332.912	1.466.657	1.799.569	
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	788.990	136.889	925.879	363.861	54.235	418.096	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		788.990	136.889	925.879	363.861	54.235	418.096	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		781.811	11.097	792.908	215.499	17.414	232.913	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.179	125.792	132.971	131.127	36.821	167.948	
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	17.235	-	17.235	
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı 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)	302.979	614.559	917.538	97.216	269.329	366.545	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.975.982	53.650	2.029.632	4.152.681	-	4.152.681	
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	53.650	53.650	-	-	-	
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.975.982	-	1.975.982	4.152.681	-	4.152.681	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	3.019.741	-	3.019.741	2.257.545	478.755	2.736.300	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.211	-	4.211	3.000	-	3.000	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		3.015.530	-	3.015.530	2.254.545	478.755	2.733.300	
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	12.989.472	2.435.183	15.424.655	11.072.409	2.762.891	13.835.300	
6.1 Krediler ve Alacaklar		12.724.571	2.435.183	15.159.754	10.902.286	2.762.157	13.664.443	
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(VII)	-	12.119	12.119	-	8.861	8.861	
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		12.724.571	2.423.064	15.147.635	10.902.286	2.753.296	13.655.582	
6.2 Takipteki Krediler		733.223	14.428	747.651	593.195	14.460	607.655	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		468.322	14.428	482.750	423.072	13.726	436.798	
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		82.240	10.223	92.463	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)	270	-	270	270	-	270	
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
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)	139.137	-	139.137	128.630	4	128.634	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	92.561	-	92.561	89.734	-	89.734	
15.1 Şerefiye		83.450	-	83.450	83.450	-	83.450	
15.2 Diğer		9.111	-	9.111	6.284	-	6.284	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-	
XVII. VERGİ VARLIĞI		31.326	-	31.326	9.126	-	9.126	
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	8.772	-	8.772	
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	(I-o)	31.326	-	31.326	354	-	354	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	5.129	-	5.129	7.801	-	7.801	
18.1 Satış Amaçlı		5.129	-	5.129	7.801	-	7.801	
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	95.485	9.275	104.760	387.097	11.399	398.496	
AKTİF TOPLAMI		19.819.141	5.515.642	25.334.783	19.104.362	5.061.161	24.165.523	

İlişkili açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Bilançolar (Finansal Durum Tabloları)

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

BİLANÇO

Cari Dönem

Önceki Dönem

PASİF KALEMLER

Dipnot (Beşinci Bölüm II)

(31.12.2012)

(31.12.2011)

		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-a)	7.868.387	6.313.236	14.181.623	8.068.618	5.162.164	13.230.782
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı.....	(VII)	40.313	2.024	42.337	116.543	2.031	118.574
1.2 Diğer.....		7.828.074	6.311.212	14.139.286	7.952.075	5.160.133	13.112.208
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	75.453	111.115	186.568	52.012	66.047	118.059
III. ALINAN KREDİLER	(II-d)	2.097.828	3.599.743	5.697.571	1.713.728	3.756.608	5.470.336
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	889.994	-	889.994
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar.....		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar.....		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar.....	(II-c)	-	-	-	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		524.708	8.274	532.982	473.090	7.589	480.679
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	324.478	76.432	400.910	227.881	100.634	328.515
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		207	-	207	29	-	29
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE 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)	334.845	1.816	336.661	246.323	1.597	247.920
12.1 Genel Karşılıklar.....		248.321	-	248.321	184.137	-	184.137
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı.....		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı.....		27.894	-	27.894	23.645	-	23.645
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net).....		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar.....		58.630	1.816	60.446	38.541	1.597	40.138
XIII. VERGİ BORCU	(II-i)	66.030	-	66.030	43.897	-	43.897
13.1 Cari Vergi Borcu.....		66.030	-	66.030	43.640	-	43.640
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)	-	844.110	844.110	-	517.816	517.816
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	3.088.121	-	3.088.121	2.838.095	(600)	2.837.495
16.1 Ödenmiş Sermaye.....		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri.....		308.462	-	308.462	234.836	(600)	234.236
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri.....		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karlıları.....		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları.....		35.769	-	35.769	(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.....		1.950.969	-	1.950.969	1.710.657	-	1.710.657
16.3.1 Yasal Yedekler.....		197.558	-	197.558	182.059	-	182.059
16.3.2 Statü Yedekleri.....		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler.....		1.753.411	-	1.753.411	1.528.598	-	1.528.598
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri.....		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar.....		176.400	-	176.400	240.312	-	240.312
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı.....		-	-	-	218	-	218
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı.....		176.400	-	176.400	240.094	-	240.094
PASİF TOPLAMI		14.380.057	10.954.726	25.334.783	14.553.667	9.611.856	24.165.523

İlişkileri açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

II. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

Cari Dönem

Önceki Dönem

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)			(31.12.2012)			(31.12.2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	41.302.618	35.397.175	76.699.793	41.489.931	22.296.386	63.786.317			
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	346.182	2.185.307	2.531.489	313.168	2.510.620	2.823.788			
1.1	Teminat Mektupları.....	345.355	483.739	829.094	312.943	613.605	926.548			
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler.....	-	-	-	-	-	-			
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler.....	-	-	-	-	-	-			
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları.....	345.355	483.739	829.094	312.943	613.605	926.548			
1.2	Banka Kredileri.....	-	694.336	694.336	225	917.906	918.131			
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri.....	-	693.800	693.800	225	917.906	918.131			
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri.....	-	536	536	-	-	-			
1.3	Akreditifler.....	827	642.129	642.956	-	738.090	738.090			
1.3.1	Belgeli Akreditifler.....	827	428.622	429.449	-	592.881	592.881			
1.3.2	Diğer Akreditifler.....	-	213.507	213.507	-	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. İh. Satın Alma Garantilerimizden.....	-	-	-	-	-	-			
1.7	Factoring Garantilerinden.....	-	-	-	-	-	-			
1.8	Diğer Garantilerimizden.....	-	353.859	353.859	-	239.041	239.041			
1.9	Diğer Kefaletlerimizden.....	-	11.244	11.244	-	1.978	1.978			
II.	TAAHHÜTLER	30.582.603	7.439.879	38.022.482	35.084.012	379.773	35.463.785			
2.1	Cayılamaz Taahhütler.....	9.823.724	7.439.879	17.263.603	7.708.664	379.773	8.088.437			
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri.....	1.933.789	7.260.647	9.194.436	71.490	379.692	451.182			
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri.....	-	178.690	178.690	-	5	5			
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri.....	-	-	-	1.000	-	1.000			
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri.....	460.496	-	460.496	514.845	-	514.845			
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri.....	-	-	-	-	-	-			
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü.....	-	-	-	-	-	-			
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz.....	656.743	-	656.743	604.506	-	604.506			
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri.....	5.223	-	5.223	4.778	-	4.778			
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri.....	5.906.023	-	5.906.023	5.440.163	-	5.440.163			
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.	7.257	-	7.257	5.925	-	5.925			
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar.....	-	235	235	-	-	-			
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar.....	-	235	235	-	-	-			
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler.....	854.193	72	854.265	1.065.957	76	1.066.033			
2.2	Cayılabilir Taahhütler.....	20.758.879	-	20.758.879	27.375.348	-	27.375.348			
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri.....	20.758.879	-	20.758.879	27.375.348	-	27.375.348			
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler.....	-	-	-	-	-	-			
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	10.373.833	25.771.989	36.145.822	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 İşlemler.....	-	-	-	-	-	-			
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler.....	-	-	-	-	-	-			
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler.....	-	-	-	-	-	-			
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler.....	10.373.833	25.771.989	36.145.822	6.092.751	19.405.993	25.498.744			
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri.....	1.372.562	3.010.333	4.382.895	1.249.556	2.243.857	3.493.413			
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri.....	858.980	1.339.794	2.198.774	762.560	983.517	1.746.077			
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri.....	513.582	1.670.539	2.184.121	486.996	1.260.340	1.747.336			
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri.....	7.494.449	19.378.012	26.872.461	4.318.178	12.175.981	16.494.159			
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri.....	1.865.766	8.438.557	10.304.323	418.486	6.289.376	6.707.862			
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri.....	5.628.683	4.626.703	10.255.386	3.899.692	2.698.507	6.598.199			
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri.....	-	3.156.376	3.156.376	-	1.594.049	1.594.049			
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri.....	-	3.156.376	3.156.376	-	1.594.049	1.594.049			
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları.....	1.506.822	2.163.494	3.670.316	525.017	3.269.771	3.794.788			
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları.....	753.411	785.077	1.538.488	230.530	535.268	765.798			
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları.....	753.411	785.077	1.538.488	294.487	476.115	770.602			
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları.....	-	296.670	296.670	-	1.129.194	1.129.194			
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları.....	-	296.670	296.670	-	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 İşlemleri.....	-	-	-	-	-	-			
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri.....	-	-	-	-	-	-			
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri.....	-	-	-	-	-	-			
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri.....	-	1.057.844	1.057.844	-	1.716.384	1.716.384			
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri.....	-	528.922	528.922	-	767.856	767.856			
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri.....	-	528.922	528.922	-	948.528	948.528			
3.2.6	Diğer.....	-	162.306	162.306	-	-	-			
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	30.276.777	1.557.415	31.834.192	23.058.899	1.737.253	24.796.152			
IV.	EMANET KIYMETLER	26.629.554	1.527.205	28.156.759	19.000.128	1.604.608	20.604.736			
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları.....	1.612.654	-	1.612.654	1.626.037	-	1.626.037			
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler.....	21.163.097	856.281	22.019.378	13.015.952	816.616	13.832.568			
4.3	Tahsile Alınan Çekler.....	2.139.631	215.749	2.355.380	2.536.972	293.114	2.830.086			
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler.....	127.113	-	127.113	183.385	-	183.385			
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler.....	-	4.758	4.758	-	10.907	10.907			
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler.....	-	-	-	-	-	-			
4.7	Diğer Emanet Kıymetler.....	1.587.059	450.417	2.037.476	1.637.782	483.971	2.121.753			
4.8	Emanet Kıymet Alanlar.....	-	-	-	-	-	-			
V.	REHİNLİ KIYMETLER	3.647.223	30.210	3.677.433	4.058.771	132.645	4.191.416			
5.1	Menkul Kıymetler.....	202.920	-	202.920	7.835	-	7.835			
5.2	Teminat Senetleri.....	140.569	30.210	170.779	179.868	132.645	312.513			
5.3	Emtia.....	-	-	-	-	-	-			
5.4	Varant.....	-	-	-	-	-	-			
5.5	Gayrimenkul.....	3.303.734	-	3.303.734	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)		71.579.395	36.954.590	108.533.985	64.548.830	24.033.639	88.582.469			

İlişkideki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Gelir Tabloları

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	(01.01.2012 - 31.12.2012)	(01.01.2011 - 31.12.2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(V-IV-a)		2.480.023	1.955.349
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(V-IV-a-1)		1.841.794	1.449.320
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(V-IV-a-2)		63.640	30.049
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			251.260	176.669
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(V-IV-a-3)		289.283	273.276
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			96.373	28.044
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			192.910	245.232
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			34.046	26.035
II. FAİZ GİDERLERİ	(V-IV-b)		1.100.607	876.103
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(V-IV-b-4)		753.184	637.512
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(V-IV-b-1)		311.566	200.909
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(V-IV-b-5)		31.189	33.095
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(V-IV-b-3)		-	925
2.5 Diğer Faiz Giderleri			4.668	3.662
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)			1.379.416	1.079.246
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			508.915	435.687
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			562.164	504.236
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			18.884	11.420
4.1.2 Diğer			543.280	492.816
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			53.249	68.549
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen			519	404
4.2.2 Diğer			52.730	68.145
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(V-IV-c)		-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(V-IV-d)		(252.983)	(131.530)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			40.778	(3.117)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(303.207)	(108.396)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			9.446	(20.017)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(V-IV-e)		76.203	170.096
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			1.711.551	1.553.499
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(V-IV-f)		275.594	160.568
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(V-IV-g)		1.197.695	1.068.092
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			238.262	324.839
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(V-IV-h)		238.262	324.839
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(V-IV-i)		(61.862)	(84.745)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(93.091)	(65.906)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			31.229	(18.839)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)	(V-IV-j)		176.400	240.094
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
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 KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(V-IV-k)		176.400	240.094
23.1 Grubun Kârı / Zararı			176.400	240.094
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,002704	0,003681

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

IV. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(31.12.2012)	(31.12.2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR		
FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	82.635	(152.546)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM 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	(16.527)	27.336
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX).....	66.108	(125.210)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	8.118	15.866
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	8.118	15.866
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)	74.226	(109.344)

İlişkete açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. HSBC Bank A.Ş. ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak Değişim Tablosu	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Alacaklar	Olağüstü Yedek Alınan	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Değerleme Farkları	Ortaklık Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan Fişlerin Dur. V.Bir. Değ. F.	Ayrılan Farklı Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
																			Ödenmiş Sermaye
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)																			
I. Dönem Başı Bakıyesi		652.290	652.290	-	-	166.966	1.339.541	272.693	240.561	218	70.887	-	-	-	-	-	2.743.156	-	2.743.156
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltiminden Etkisi																			
2.2 Muasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakıye (F+H)		652.290	652.290	-	-	166.966	1.339.541	272.693	240.561	218	70.887	-	-	-	-	-	2.743.156	-	2.743.156
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları											(109.344)						(109.344)		(109.344)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VII. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları																			
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz His Kur. Farkları																			
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 İle Kaynaklardan																			
XV. Hisse Senedi İhraç Primleri																			
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları																			
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları																			
XVIII. Diğer																			
XIX. Dönem Net Kâr veya Zararı						15.093	189.057		240.094								240.094		240.094
XX. Kâr Düşürümü									(240.561)								(36.411)		(36.411)
20.1 Düşürülen Temettü									(36.411)										(36.411)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar									(204.150)										(204.150)
20.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+V+...+XXI+XXI)		652.290	652.290	-	-	182.059	1.528.598	272.693	240.094	218	(38.457)						2.837.495	-	2.837.495
CARİ DÖNEM (31/12/2012)																			
I. Dönem Başı Bakıyesi		652.290	652.290	-	-	182.059	1.528.598	272.693	240.094	218	(38.457)						2.837.495	-	2.837.495
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları											74.226						74.226		74.226
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
V. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları																			
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları																			
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz His Kur. Farkları																			
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XI. Sermaye Artırımı																			
12.1 Nakden																			
12.2 İle Kaynaklardan																			
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri																			
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları																			
XVI. Diğer																			
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı							218		176.400	(218)							176.400		176.400
XVIII. Kar Düşürümü									(240.094)										
18.1 Düşürülen Temettü									(240.094)										
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar									(240.094)										
18.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakıyesi (F+H+I+...+XVII+XVIII)		652.290	652.290	-	-	197.588	1.753.411	272.693	176.400		35.769						3.088.121	-	3.088.121

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

VI.HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	(31.12.2012)	(31.12.2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		742.977	453.555
1.1.1	Alınan Faizler		2.528.381	1.837.792
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.084.976)	(886.423)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		562.164	507.701
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(188.227)	58.586
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		101.557	194.845
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(539.273)	(444.278)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(181.789)	(75.477)
1.1.9	Diğer		(454.860)	(739.191)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2.277.630)	1.443.393
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(533.345)	89.170
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(63.478)	(34.338)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.827.634)	(4.334.122)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(849.203)	(540.445)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(134.899)	(93.354)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.094.065	2.611.231
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		528.887	2.224.333
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(492.023)	1.520.918
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.534.653)	1.896.948
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(358.828)	388.403
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		(76.854)	(38.534)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.467	10.424
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2.359.108)	(1.072.641)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2.075.667	1.489.154
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1)	(191.046)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(154.635)
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		(7.920)	(34.119)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(1.901.402)	2.060.186
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(IV)	5.111.127	3.050.941
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(IV)	3.209.725	5.111.127

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Ana Ortaklık Bankaya Ait Kâr Dağıtım Tablosu

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

Cari Dönem

Önceki Dönem

KÂR DAĞITIM TABLOSU

(31.12.2012) (*) (31.12.2010) (**)

I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI

1.1.	DÖNEM KÂRI	239.537	321.336
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(58.739)	(80.549)
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(89.601)	(61.930)
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	30.862	(18.619)

A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) **180.798** 240.787

1.3.	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	9.040	13.945
1.5.	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-

B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))(*)]** **140.896** 226.842

1.6.	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	226.842
1.13.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.	ÖZEL FONLAR	-	-

II. YEDEKLERDEN DAĞITIM

2.1.	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-

III. HİSSE BAŞINA KÂR (**)**

3.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,002772	0,003691
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ

4.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Raporlama tarihi itibarıyla 2012 finansal dönemine ait dönem kârının dağıtılmasına ilişkin Genel Kurul henüz gerçekleştirilmemiştir.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 27 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş, ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 30.862 TL ertelenmiş vergi geliri kar dağıtım tablosuna dahil edilmemiştir.

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişkili açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

- a) Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, 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 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 finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı olarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide 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.

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

- b) Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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

2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, düşük riskli, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık 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.

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

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilité 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.

3. Konsolide edilen iştirak ve bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Grup, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" hükümleri ve "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardı ("TMS 27")'na göre Banka'nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım, ile HSBC Yatırım'ın bağılı ortaklığı olan HSBC Portföy ve sekuritizedasyon kredilerinin temini amacıyla kurulan ve Banka'nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited isimli şirket konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Bununla birlikte Şirket'in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sekuritizedasyon kredilerinin vadeleri dolduğundan bu şirket bilanço tarihi itibarıyla faaliyet göstermemektedir.

4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup, 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 değerinin 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 değerinde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır. Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak 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.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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 işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile bilançoaya 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 değerlendirme 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 değerlendirilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları "menkul değerler değerlendirme 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 bilançoaya yansıtılmaktadır.

Grup, 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. Ana Ortaklık Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti de dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte ve maliyet ile değerlendirilmiş tutar arasında oluşan faiz geliri yine gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup'un 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. Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

8. Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, 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 Grup 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. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de 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.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Grup’un varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde buldukları 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 değerlendirilmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup’un 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. Grup’un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Grup’un 31 Aralık 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, konsolide 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.

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup’un 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 amortismanına 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.

Ana Ortaklık Banka, 2002 yılı içerisinde Benkar’ı satın almıştır. Benkar’ın 26 Aralık 2002 tarihinde Ana Ortaklık 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 Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” in dördüncü 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

13.Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 değerlendirilmiştir. 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 düzeltilmesine 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 amortismanına 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.

14.Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, "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 amortismanına 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. Grup "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

15.Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Grup, "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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

16.Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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 Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğine uğruştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

17.Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, 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 konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3 kullanılmıştır.

18.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari Vergi Karşılığı:

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

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

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

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, kâr 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:

Grup, 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 konuyla ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. 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 13üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımını Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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. Grup, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

19. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerleri bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

20. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

21. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

22. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

23. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

24. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin % 50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

25. Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dönem Net Kâr.....	176.400	240.094
Hisse Adedi.....	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr(*)	<u>0,002704</u>	<u>0,003681</u>

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

26. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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.

27. İlişkili taraflar

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

28. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem konsolide finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

29. Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

a. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla % 17,28 ve % 17,12 olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

b. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Konsolide 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.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

c. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler::

	31 Aralık 2012								
	Konsolide Risk Ağırlıkları								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250
Kredi Riskine Esas Tutar	5.836.925	-	252.133	3.367.558	5.858.123	7.562.783	1.492.911	1.404.697	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.146.527	-	-	-	-	30.990	-	-	-
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	-	-	252.133	361.485	-	944.682	440	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	93.721	-	-	-	-	5.903.159	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77.000	-	-	-	5.840.774	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	12.282	-	-	3.006.073	17.349	80.173	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	264.901	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.492.471	1.404.697	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	507.395	-	-	-	-	338.878	-	-	-

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

31 Aralık 2012
Ana Ortaklık Banka Risk Ağırlıkları

	<i>Ana Ortaklık Banka</i>								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250
Kredi Riskine Esas Tutar	5.836.925	-	252.133	3.367.558	5.855.455	7.574.496	1.492.911	1.404.697	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.146.527	-	-	-	-	30.990	-	-	-
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	-	-	252.133	361.485	-	926.883	440	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	93.721	-	-	-	-	5.903.159	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77.000	-	-	-	5.838.106	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	12.282	-	-	3.006.073	17.349	80.173	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	264.901	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.492.471	1.404.697	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	507.395	-	-	-	-	368.390	-	-	-

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 itibarıyla 1 yıllık süre için doldurulmaz.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012 <i>Konsolide</i>	Cari Dönem 31 Aralık 2012 <i>Ana Ortaklık Banka</i>
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.499.147	1.499.924
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY).....	135.930	135.827
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY).....	222.723	219.436
Özkaynak	4.013.293	3.970.567
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	17,28	17,12

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

e. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
	31 Aralık 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.....	1.950.969
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı.....	272.693
Kâr.....	176.400
Net Dönem Kârı.....	176.400
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 (-).....	28.697
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-).....	92.561
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-).....	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-).....	-
Ana Sermaye Toplamı.....	2.931.094
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar.....	248.321
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 Edimilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler.....	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı.....	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar.....	818.413
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i.....	16.096
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç).....	-
Katkı Sermaye Toplamı.....	1.082.830
SERMAYE.....	4.013.924
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER.....	631
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları.....	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı.....	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan Krediler.....	198
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri.....	157
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları.....	-
Diğer.....	276
TOPLAM ÖZKAYNAK.....	4.013.293

(* 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmî 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 itibarıyla 1 yıllık süre için doldurulmaz.

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

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 26 Eylül 2012 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metodları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

Banka gelecek üç yıllık dönem için sermaye planlamasını Orta Vadeli Plan (MTO) kapsamında yapmıştır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulması, risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı ve belirlenme aralıkları;

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.

- b) Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmesi;

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullanılması, 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.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

- c) Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmesi, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilmesi, kredilerin ve diğer alacakların teminatları;

Kredi verilecek müşterinin en son denetlenmiş finansal tabloları ve piyasadaki mali durumu doğrultusunda, kredi komitesi tarafından kredi kullanılmaya uygun görülmüş ise kredi komitesi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayri nakdi kredi kullanılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların ve bireysel kredilerin risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi müşterinin (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememesi ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, kârlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

10'lu temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0 - Minimal Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) mükemmel seviyededir. CRR1.0 notu olabilecek en iyi kredi riskini ifade eder ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememesi riski yok gibidir.

CRR 2.0 - Düşük Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) çok iyi seviyededir.

CRR 3.0 - Makbul Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) her açıdan tatmin edicidir ve herhangi bir olumsuz gelişme söz konusu değildir.

CRR 4.0 - Makul Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösterecek düzeydedir. Firmanın yükümlülüklerini yerine getirememesi riski makul seviyededir, daha sık gözetim gerekebilir.

CRR 5.0 - Orta Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) ortalama olarak kabul edilebilir bir seviyededir. Mevcut durum kaygı verici değildir. Bununla beraber firmanın dış olaylara karşı duyarlı olması daha sık gözlem gerektirmekte ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememesi riskini arttırmaktadır.

CRR 6.0 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan husus bulunmaktadır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı riskler firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir.

CRR 7.0 - Yüksek Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösteren bir zayıflama söz konusudur ve bu durum sürekli gözetim ve değerlendirme gerektirmektedir. Firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirmesi ile ilgili endişeler oluşmakla beraber, firmanın borcun ifası için yeterli kapasiteye sahip olduğu düşünülmektedir.

CRR 8.0 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Firmanın finansal durumu (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) genel olarak zayıflamış (örneğin: negatif özkaynaklar, müşteri maaş ödemelerini gerçekleştirmemesi vb.) veya ödeme kapasitesi ve niyeti şüpheli duruma gelmiştir. Bu durum sürekli gözetim ve değerlendirme gerektirmektedir. Firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirmesi ile ilgili endişeler artmakta ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirme olasılığı düşmektedir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Aşağıdaki durumlardan en az biri gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu, 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni takip başlamıştır.

CRR 10.0 - Kayıp - Tahsilat beklenmemektedir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.177.517	3.510.321
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	1.558.740	1.598.663
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar.....	5.996.880	7.057.350
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar.....	5.917.774	6.014.078
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar.....	3.115.877	3.245.804
Tahsili Gecikmiş Alacaklar.....	264.901	241.331
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.897.168	2.424.592
İpotek Teminatlđ Menkul Kıymetler.....	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları.....	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar.....	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluđu Niteliğindeki Yatırımlar.....	-	-
Diğer Alacaklar.....	846.273	1.774.939
Toplam.....	<u>25.775.130</u>	<u>25.867.078</u>

2. Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği;

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması;

Ana Ortaklık Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır. Kredi risklerinin portföyler bazında gerektiğinde kredi türevleri ve benzeri araçlarla azaltımı imkanlarını kullanabilme kabiliyetine sahiptir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

4. a) Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin tabii tutulduğu risk ağırlığı:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 532 TL (31 Aralık 2011: 127 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	65	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	465	-	126	-
Diğer Yükümlülükler	2	-	1	-
Toplam	<u>532</u>	<u>-</u>	<u>127</u>	<u>-</u>

b) Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Ana Ortaklık Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması ve benzeri riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

5. a) Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:

Ana Ortaklık Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

b) Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

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.

6. a) Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %18 (31 Aralık 2011: %19)'dur.

b) Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %77 (31 Aralık 2011: %79)'dür.

c) Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı: %22 (31 Aralık 2011: %24)'dir.

7. Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 248.321 TL'dir (31 Aralık 2011: 184.137 TL).

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

	Risk Sınıfları (***)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
31 Aralık 2012																	
Yurtiçi	5.146.527	-	-	-	-	420.742	5.909.307	5.813.151	3.070.715	259.668	2.897.107	-	-	-	-	846.273	24.363.490
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	714.988	9.711	5.630	10.337	1.940	-	-	-	-	-	-	742.606
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	41.830	853	955	2.096	103	-	-	-	-	-	-	45.837
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	45.626	-	153	619	-	-	-	-	-	-	-	46.398
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	45.137	8.963	505	1.611	21	-	-	-	-	-	-	56.237
Diğer Ülkeler	30.990	-	-	-	-	290.147	68.046	97.380	30.499	3.169	61	-	-	-	-	-	520.292
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	5.177.517	-	-	-	-	1.558.740	5.996.880	5.917.774	3.115.877	264.901	2.897.168	-	-	-	-	846.273	25.775.130

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- | | | | |
|---|--|----|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 9 | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 3 | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5 | Ulusalvarası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 16 | Diğer alacaklar |

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

9. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)																Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		TP	YP
Tarım.....	-	-	-	-	-	-	66.903	100.340	44.296	2.258	-	-	-	-	-	-	169.229	44.568	213.797
Çiğçilik ve hayvancılık.....	-	-	-	-	-	-	57.679	7.953	14.464	1.669	-	-	-	-	-	-	46.976	34.789	81.765
Ormancılık.....	-	-	-	-	-	-	8.996	4.030	5.365	558	-	-	-	-	-	-	15.641	3.308	18.949
Balıkçılık.....	-	-	-	-	-	-	228	88.357	24.467	31	-	-	-	-	-	-	106.612	6.471	113.083
Sanayi.....	-	-	-	-	-	-	3.859.897	195.555	683.353	59.448	-	-	-	-	-	-	2.232.420	2.565.833	4.798.253
Madencilik ve Taşocaklığı.....	-	-	-	-	-	-	50.752	3.848	15.867	567	-	-	-	-	-	-	38.987	32.047	71.034
İmalat sanayi.....	-	-	-	-	-	-	3.646.789	190.939	665.919	58.881	-	-	-	-	-	-	2.180.086	2.382.442	4.562.528
Elektrik, Gaz, Su.....	-	-	-	-	-	-	162.356	768	1.567	-	-	-	-	-	-	-	13.347	151.344	164.691
İnşaat.....	-	-	-	-	-	-	497.493	77.379	144.223	11.337	-	-	-	-	-	-	286.744	443.688	730.432
Hizmetler.....	2.161.987	-	-	-	-	1.558.740	1.527.878	196.838	499.351	19.888	-	-	-	-	-	-	2.108.717	3.855.965	5.964.682
Toptan ve Perakende Ticaret.....	-	-	-	-	-	-	1.079.609	103.425	216.925	14.014	-	-	-	-	-	-	1.087.739	326.234	1.413.973
Otel ve Lokanta Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	45.560	12.905	109.191	955	-	-	-	-	-	-	67.231	101.380	168.611
Ulaştırma ve Haberleşme.....	-	-	-	-	-	-	130.976	24.143	28.172	2.654	-	-	-	-	-	-	137.709	48.236	185.945
Mali Kuruluşlar.....	2.161.987	-	-	-	-	1.558.740	37.701	2.863	93.741	55	-	-	-	-	-	-	609.998	3.245.089	3.855.087
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	322	409	2.695	-	-	-	-	-	-	-	3.279	147	3.426
Serbest Meslek Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	167.743	28.030	25.783	874	-	-	-	-	-	-	109.786	112.644	222.430
Eğitim Hizmetleri.....	-	-	-	-	-	-	2.113	2.317	4.360	13	-	-	-	-	-	-	8.385	418	8.803
Sağlık ve sosyal Hizmetler.....	-	-	-	-	-	-	63.854	22.746	18.484	1.323	-	-	-	-	-	-	84.590	21.817	106.407
Diğer.....	3.015.530	-	-	-	-	-	44.709	5.347.662	1.744.654	171.970	2.897.168	-	-	-	-	-	846.273	13.876.113	14.067.966
TOPLAM	5.177.517	-	-	-	-	1.558.740	5.996.880	5.917.774	3.115.877	264.901	2.897.168	-	-	-	-	846.273	18.673.223	7.101.907	25.775.130

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsilat gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

10. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65.792	3.290.728	18.092	873.552	898.367
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.....	908.587	239.558	52.390	141.226	96.683
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	981.588	950.765	1.079.171	1.321.849	1.483.111
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar.....	2.528.631	519.536	555.255	331.091	577.690
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar.....	34.798	102.075	152.047	144.962	2.651.123
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar.....	-	-	-	816.343	2.080.826
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar.....	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9.211	-	-	-	-
GENEL TOPLAM.....	<u>4.528.607</u>	<u>5.102.662</u>	<u>1.856.955</u>	<u>3.629.023</u>	<u>7.787.800</u>

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody's Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody's Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody's Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Kredi Kalitesi Kademesi	Moody's Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadeli 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadeli 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa	%0	%20	%20
	Aa1			
	Aa2			
	Aa3			
2	A1	%20	%20	%50
	A2			
	A3			
3	Baa1	%50	%20	%50
	Baa2			
	Baa3			
4	Ba1	%100	%50	%100
	Ba2			
	Ba3			
5	B1	%100	%50	%100
	B2			
	B3			
6	Caa1	%150	%150	%150
	Caa2			
	Caa3			
	Ca			
	C			

12. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı									Özkaynaklardan İndirilenler	
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%		
1. Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	5.653.923	-	252.133	361.485	7.990.152	8.619.851	1.492.911	1.404.697	-	-	121.883
2. Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar	5.836.925	-	252.133	3.367.558	5.858.123	7.562.783	1.492.911	1.404.697	-	-	121.883

13. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolara ilişkin bilgiler:

	Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2012				
Moody's Rating	-	-	-	-
Aaa	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3	-	-	-	-
Ba1	-	-	-	-
Ba2	792.908	3.015.530	-	3.808.438
Ba3	-	-	-	-
Toplam	792.908	3.015.530	-	3.808.438

	<i>Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv (Net)</i>	<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</i>	<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011				
Moody's Rating	-	-	-	-
Aaa.....	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3.....	-	-	-	-
Ba1	-	-	-	-
Ba2.....	232.913	2.733.300	-	2.966.213
Ba3	4.924	-	-	4.924
Toplam.....	<u>237.837</u>	<u>2.733.300</u>	-	<u>2.971.137</u>

14.Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Krediler			
	<i>Değer Kaybına Uğramış</i>	<i>Tahsili Gecikmiş</i>	<i>Değer Ayarlamaları</i>	<i>Karşılıklar</i>
Tarım.....	9.169	6.439	74	6.913
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.147	5.465	55	6.478
Ormancılık	989	609	12	433
Balıkçılık.....	33	365	7	2
Sanayi.....	127.037	155.806	3.919	67.648
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.686	9.388	296	2.123
İmalat Sanayi.....	124.294	146.393	3.623	65.468
Elektrik, Gaz, Su.....	57	25	-	57
İnşaat	22.963	100.268	2.091	11.631
Hizmetler	79.410	55.618	1.268	59.616
Toptan ve Perakende Ticaret	47.684	45.767	1.045	33.787
Otel ve Lokanta Hizmetleri...	2.437	1.187	50	1.491
Ulaştırma ve Haberleşme.....	8.359	1.611	32	5.758
Mali Kuruluşlar	11.992	3.450	69	11.938
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	94	-	-	94
Serbest Meslek Hizmetleri....	5.502	-	-	4.628
Eğitim Hizmetleri.....	365	1.817	36	265
Sağlık ve Sosyal Hizmetler...	2.977	1.786	36	1.655
Diğer.....	509.543	374.559	8.380	337.191
Toplam	<u>748.122</u>	<u>692.690</u>	<u>15.732</u>	<u>482.999</u>

15.Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

	<i>Açılış Bakiyesi</i>	<i>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları</i>	<i>Karşılık İptalleri</i>	<i>Diğer Ayarlamalar*</i>	<i>Kapanış Bakiyesi</i>
Özel Karşılıklar.....	444.425	240.319	55.481	146.264	482.999
Genel Karşılıklar	184.137	67.627	3.442	-	248.321

(*): Tasfiye olunacak alacaklar hesaplarında izlenen takipteki kredi portföyünün 146.264 TL'lik kısmı 17 Aralık 2012 tarihinde Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ne 25.100 TL bedel ile satılmış olup, bu portföye ait 146.264 TL tutarındaki karşılık iptal edilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

16. Grup'un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
1 Ocak 2012	84.866	113.728	238.204	436.798
Dönem içinde intikal eden.....	67.998	48.641	123.431	240.070
Dönem içinde tahsilat.....	7.015	17.197	23.642	47.854
Aktiften silinen/satılan	-	40.019	106.245	146.264
31 Aralık 2012	145.849	105.153	231.748	482.750

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
1 Ocak 2011	226.851	161.524	320.864	709.239
Dönem içinde intikal eden.....	10.254	19.772	76.312	106.338
Dönem içinde tahsilat.....	5.349	14.709	29.608	49.666
Aktiften silinen/satılan	146.890	52.859	129.364	329.113
31 Aralık 2011	84.866	113.728	238.204	436.798

17. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Cari Dönem - 31 Aralık 2012				
Standart Nitelikli Krediler.....	6.104.941	4.466.293	3.978.405	14.549.639
Yakın İzlemedeki Krediler	543.442	94.977	64.159	702.578
Takipteki Krediler	238.668	181.424	327.559	747.651
Özel Karşılık (-).....	145.849	105.153	231.748	482.750
Toplam	<u>6.741.202</u>	<u>4.637.541</u>	<u>4.138.375</u>	<u>15.517.118</u>

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011				
Standart Nitelikli Krediler.....	7.237.385	3.298.775	2.845.017	13.381.177
Yakın İzlemedeki Krediler	378.317	74.415	53.505	506.237
Takipteki Krediler	164.234	167.658	275.763	607.655
Özel Karşılık (-).....	84.866	113.728	238.204	436.798
Toplam	<u>7.695.070</u>	<u>3.427.120</u>	<u>2.936.081</u>	<u>14.058.271</u>

18. Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2011 Teminat Değeri
İpotek	254.998	294.452
Taşıtlı Rehni.....	29.842	18.431
Çek Senet.....	2.608	2.844
Nakit.....	162	120
Hisse Senedi	-	10.235
Toplam	<u>287.610</u>	<u>326.082</u>

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Grup'un 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 ("VaR") 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 volatilité 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.

İşlem limitleri, piyasa riskinin ana bileşenleri olan fiyat-oran değişikliği (kur riski ve faiz riski), volatilité, bugünkü değer baz puan ("PVBP"), korelasyon riski ve piyasa likidite riski dikkate alınarak hesaplanır. VaR analizleri, stres testleri ve senaryo analizleri sürekli bir şekilde uygulanmaktadır. Bu testlerin amacı planlanan kar ile potansiyel risk parametrelerinin uyumlu olduğunun belirlenmesidir.

Risk azaltıcı pozisyonlar, riske karşı koruma sağlayan işlemler ve gerekli görülmesi durumunda sigorta işlemlerinin yapılması için piyasa imkanları sürekli gözetilir. Döviz ve Toplam Likidite Rasyosu, VaR ve PVBP limitleri ve limitlerdeki aşımalar, İçsel Sermaye gereksinimi ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetime ve Piyasa Riski Komitesi'ne raporlanmaktadır.

a) Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012
	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	60.277
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.372
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.258
(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	43
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	70.980
(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)	135.930
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.699.125

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Cari Dönem		
	31 Aralık 2012		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	60.297	60.317	60.277
Hisse Senedi Riski	958	1.372	543
Kur Riski	5.538	7.817	3.258
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	47	51	43
Karşı Taraf Kredi Riski	39.803	70.980	8.626
Toplam Riske Maruz Değer	106.642	140.537	72.747

b) Karşı taraf kredi riskleri için kredi limitlerinin ve içsel sermaye tahsisi ve dağıtımının yönetimi:

Karşı taraf kredi riski hesaplamaları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan "Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemlerinde Karşı Taraf Kredi Riski" dokümanında belirtilen "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ters repo, repo işlemleri ile türev işlemler ve vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri için hesaplanmıştır. Hesaplamalarda gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine esas alınmaktadır. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen oranlarla çarpılmasıyla bulunmaktadır. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamı, risk tutarını göstermektedir. Ters repo işlemleri ve vadeli aktif değerler alım-satım taahhüt işlemlerinin risk tutarı Tebliğ'in ilgili maddelerinde belirtildiği gibi uygun olan bir volatilite ayarlaması tutarında artırılarak Yönetmelik'in 5. maddesi uygulamasına esas risk tutarı olarak kullanılmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	316.624
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2.040.787
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	812
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	132.971
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulmuş Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	2.491.194

(*) Alım Satım Hesaplarına İlişki 2.795 TL tutarında Menkul Kıymet Alım Satım Taahhütleri için Karşı Taraf Riski hesaplanmıştır.

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Grup, 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.

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 2009, 2010 ve 2011 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.603.325	1.420.147	1.430.990	1.484.821	15	222.723
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.784.039

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Grup, 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.

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Grup'un yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden bilanço içi işlemler türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

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

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci bentte açıklanmıştır.

4. Grup'un 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 Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen ABD Doları, Avro ve Yen gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem - 31 Aralık 2012	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	1,7869	2,3565
Bilanço Tarihinden Önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7868	2,3639
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7898	2,3751
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7986	2,3775
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7986	2,3775
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7986	2,3775
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	1,8820	2,4343
Bilanço Tarihinden Önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,9185	2,4764
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,9073	2,4764
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8965	2,4796
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8965	2,4796
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8965	2,4796

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

5. Grup'un cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2012 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları döviz alış kuru 1,78773 TL (Aralık 2011: 1,86732 TL) ve Avro döviz alış kuru 2,34402 TL (Aralık 2011: 2,46126 TL)'dir.

6. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem-31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	777.532	1.004.952	473.379	2.255.863
Bankalar	28.933	557.496	28.130	614.559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net).....	3.917	8.390	-	12.307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	53.650	-	53.650
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	-	-	-	-
Krediler (*).....	1.425.060	1.872.156	19.327	3.316.543
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 (**).....	1.562	3.066	934	5.562
Toplam Varlıklar	2.237.004	3.499.710	521.770	6.258.484
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5	87.596	53	87.654
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.587.968	3.637.978	999.636	6.225.582
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	1.472.622	2.971.230	1	4.443.853
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.696	6.352	226	8.274
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9.921	56.956	12.405	79.282
Toplam Yükümlülükler	3.072.212	6.760.112	1.012.321	10.844.645
Net Bilanço Pozisyonu	(835.208)	(3.260.402)	(490.551)	(4.586.161)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	835.058	3.232.675	486.882	4.554.615
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar.....	4.153.073	9.313.327	973.287	14.439.687
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.318.015	6.080.652	486.405	9.885.072
Gayrinakdi Krediler	444.030	1.641.941	99.336	2.185.307
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011				
Toplam Varlıklar	1.314.118	4.596.784	299.032	6.215.792
Toplam Yükümlülükler	2.636.474	6.016.553	878.470	9.555.043
Net Bilanço Pozisyonu	(1.322.356)	(1.419.769)	(579.438)	(3.339.251)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.396.503	1.384.180	574.716	3.373.199
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar.....	2.167.832	4.935.618	686.911	7.808.161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	771.329	3.551.438	112.195	4.434.962
Gayrinakdi Krediler	280.604	2.152.198	40.546	2.510.620

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 871.137 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2011: 1.181.045 TL) ve 10.223 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2011: 17.891 TL) içermektedir.

(**) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 1.382 TL (31 Aralık 2011: 1.615 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaaya dahil edilmemiştir.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 124.582 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 110.081 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.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 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		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	<i>Gelir tablosu</i>	<i>Özkaynak*</i>	<i>Gelir tablosu</i>	<i>Özkaynak*</i>
ABD Doları.....	(2.773)	(2.773)	(3.499)	(3.559)
Avro	(15)	(15)	7.415	7.415
Diğer para birimleri.....	(367)	(367)	(461)	(461)
Toplam.....	<u>(3.155)</u>	<u>(3.155)</u>	<u>3.455</u>	<u>3.395</u>

* *Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.*

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve swap işlemleri yapılmaktadır.

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

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

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2012

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2.551.692	2.551.692
Bankalar	712.433	86.541	6.301	-	-	112.263	917.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net).....	61.421	81.244	763.499	12.264	7.451	-	925.879
Para Piyasalarından Alacaklar	2.029.632	-	-	-	-	-	2.029.632
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	502.514	1.879.427	633.589	-	-	4.211	3.019.741
Krediler(*)	5.542.984	2.661.405	2.115.477	3.657.450	1.274.901	264.901	15.517.118
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar.....	-	-	-	-	-	373.183	373.183
Toplam Varlıklar.....	8.848.984	4.708.617	3.518.866	3.669.714	1.282.352	3.306.250	25.334.783
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	177.481	-	10.421	4.410	-	47.603	239.915
Diğer Mevduat	8.492.253	1.945.398	495.181	13.802	-	2.995.074	13.941.708
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	532.981	532.981
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.356.507	515.684	2.982.273	476.097	211.120	-	6.541.681
Diğer Yükümlülükler (**)	50.607	80.424	51.820	3.714	-	3.891.933	4.078.498
Toplam Yükümlülükler.....	11.076.848	2.541.506	3.539.695	498.023	211.120	7.467.591	25.334.783
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2.167.111	-	3.171.691	1.071.232	-	6.410.034
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.227.864)	-	(20.829)	-	-	(4.161.341)	(6.410.034)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	264.679	-	-	-	264.679
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(264.679)	-	-	(264.679)
Toplam Pozisyon.....	(2.227.864)	2.167.111	243.850	2.907.012	1.071.232	(4.161.341)	-

(*)Krediler 92.463 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

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

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2011

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Faizsiz</i>	<i>Toplam</i>
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1.799.569	1.799.569
Bankalar	195.108	-	-	-	-	171.437	366.545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net).....	117.946	58.069	127.085	90.300	12.384	12.312	418.096
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
Krediler(*)	3.867.938	1.663.136	4.335.153	3.132.260	888.927	170.857	14.058.271
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar.....	-	-	-	-	-	634.061	634.061
Toplam Varlıklar.....	9.304.306	2.663.831	5.278.384	3.226.455	901.311	2.791.236	24.165.523
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	191.710	6.315	23.084	-	-	154.294	375.403
Diğer Mevduat	7.239.582	2.617.087	479.979	6.033	-	2.512.698	12.855.379
Para Piyasalarına Borçlar	889.994	-	-	-	-	-	889.994
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	480.679	480.679
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net).....	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	3.268.592	757.578	1.750.353	510	211.119	-	5.988.152
Diğer Yükümlülükler (**)	54.738	15.643	44.028	3.650	-	3.457.857	3.575.916
Toplam Yükümlülükler.....	11.644.616	3.396.623	2.297.444	10.193	211.119	6.605.528	24.165.523
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.980.940	3.216.262	690.192	-	6.887.394
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.340.310)	(732.792)	-	-	-	(3.814.292)	(6.887.394)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon.....	-	321.623	-	53.589	318.434	-	693.646
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(113.771)	-	(656.947)	-	-	-	(770.718)
Toplam Pozisyon.....	(2.454.081)	(411.169)	2.323.993	3.269.851	1.008.626	(3.814.292)	(77.072)

(*)Krediler 222.971 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**)Öz kaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2012

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,14	-	7,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,60	7,85	-	6,17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,00	-	6,09
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	-	-	-	5,96
Krediler	5,31	5,54	-	12,49
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,34	-	4,90
Diğer Mevduat.....	2,02	2,34	2,26	7,40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,66	1,79	-	8,82

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2011

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,52	-	12,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,50	7,42	-	10,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,79
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	-	2,48	-	9,86
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

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) 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

b) Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2012	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(444.056)	-11,18%
2. EURO	200	8.527	0,21%
3. USD	200	61.508	1,55%
4. TRY	(400)	469.506	11,82%
5. EURO	(200)	(1.156)	-0,03%
6. USD	(200)	(73.000)	-1,84%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(374.020)	-9,42%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		395.351	9,96%

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

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

a) 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.

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

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Grup'un 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.

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

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

3. Grup'un kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayımladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif - pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif - pasiflerde %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2012 ve 2011 yılları içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Cari Dönem - 31 Aralık 2012

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	111,15	108,47
En yüksek.....	143,18	130,63
En düşük	86,70	89,84

Toplam

Cari Dönem - 31 Aralık 2012

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	126,62	117,34
En yüksek.....	141,16	124,57
En düşük	115,21	111,11

Yabancı Para

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	124,28	119,44
En yüksek.....	142,51	137,68
En düşük	106,70	101,64

Toplam

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	141,16	125,37
En yüksek.....	169,99	142,01
En düşük	121,87	117,74

4. Grup'un nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

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

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan*	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2012								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası.....	486.483	2.065.209	-	-	-	-	-	2.551.692
Bankalar	112.263	712.433	86.541	6.301	-	-	-	917.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr / Zarara Yansıtılan								
Finansal Varlıklar (Net).....	-	21.881	73.682	785.018	33.393	11.905	-	925.879
Para Piyasalarından Alacaklar.....	-	2.029.632	-	-	-	-	-	2.029.632
Satılmaya Hazır Finansal								
Varlıklar (Net).....	-	-	1.225.519	891.644	827.313	71.054	4.211	3.019.741
Krediler (*).....	-	4.987.107	1.913.011	2.132.211	4.752.472	1.467.416	264.901	15.517.118
Vadeye Kadar Elde Tutulacak								
Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**).....	-	-	48.008	325	30.831	-	294.019	373.183
Toplam Varlıklar.....	598.746	9.816.262	3.346.761	3.815.499	5.644.009	1.550.375	563.131	25.334.783
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı.....	47.603	177.481	-	10.421	4.410	-	-	239.915
Diğer Mevduat	2.995.074	8.513.919	1.923.732	495.181	13.802	-	-	13.941.708
Alınan Krediler.....	-	1.901.082	257.869	2.378.690	948.778	1.055.262	-	6.541.681
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar.....	-	282.110	115.023	121.971	13.877	-	-	532.981
Diğer Yükümlülükler (***).....	-	45.150	59.608	171.002	416.164	78	3.386.496	4.078.498
Toplam Yükümlülükler.....	3.042.677	10.919.742	2.356.232	3.177.265	1.397.031	1.055.340	3.386.496	25.334.783
Likidite Açığı.....(2.443.931)	(1.103.480)	990.529	638.234	4.246.978	495.035	(2.823.365)		-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	889.106	10.024.451	2.764.226	3.483.641	5.398.149	1.136.324	469.626	24.165.523
Toplam Yükümlülükler	2.666.992	11.072.871	2.880.988	2.683.545	1.593.220	216.010	3.051.897	24.165.523
Likidite Açığı.....(1.777.886)	(1.048.420)	(116.762)	800.096	3.804.929	920.314	(2.582.271)		-

(*)Krediler 92.463 TL (31 Aralık 2011: 222.971 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**)Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

6. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2012	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl</i>	
					<i>ve Üzeri</i>	<i>Toplam</i>
Bankalar Mevduatı.....	225.099	8.636	6.593	-	-	240.328
Diğer Mevduat.....	11.502.432	1.938.073	508.654	14.596	-	13.963.755
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler.....	2.536.852	92.315	2.123.394	1.281.343	1.232.563	7.266.467
Toplam	14.264.383	2.039.024	2.638.641	1.295.939	1.232.563	21.470.550

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl</i>	
					<i>ve Üzeri</i>	<i>Toplam</i>
Bankalar Mevduatı.....	346.020	6.411	23.976	-	-	376.407
Diğer Mevduat.....	10.311.654	2.102.689	495.045	6.392	-	12.915.780
Para Piyasalarına Borçlar.....	890.292	-	-	-	-	890.292
Alınan Krediler.....	2.492.514	284.603	2.211.681	1.022.046	651.410	6.662.254
Toplam	14.040.480	2.393.703	2.730.702	1.028.438	651.410	20.844.733

7. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2012

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
Giriş.....	2.148.120	2.892.334	6.654.841	1.443.012	903.278
Çıkış.....	2.149.813	2.898.180	6.667.165	1.430.881	831.956
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	-	1.044.179	2.145.210	792.579
Çıkış.....	-	-	727.700	2.461.689	792.579
Toplam Nakit Girişi	2.148.120	2.892.334	7.699.020	3.588.222	1.695.857
Toplam Nakit Çıkışı	2.149.813	2.898.180	7.394.865	3.892.570	1.624.535

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011

	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1 - 3 Ay</i>	<i>3 - 12 Ay</i>	<i>1 - 5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
Giriş.....	4.696.421	463.659	2.204.803	1.340.129	514.725
Çıkış.....	4.729.978	466.221	2.227.332	1.281.214	411.392
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	-	994.239	2.043.849	453.011
Çıkış.....	-	-	866.263	2.352.497	453.011
Toplam Nakit Girişi	4.696.421	463.659	3.199.042	3.383.978	967.736
Toplam Nakit Çıkışı	4.729.978	466.221	3.093.595	3.633.711	864.403

VIII. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

1. Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi:

Grup, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

2. Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin bilgiler:

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.

3. Alınan ana teminat türleri:

Grup, 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.

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

4. Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği:

Bulunmamaktadır.

5. Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.177.518	-	-	-
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	1.941.617	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.324.745	104.198	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	11.514.931	86.728	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3.132.785	3.029.819	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	264.920	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.897.168	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	881.026	-	-	-
Toplam	33.134.710	3.220.745	-	-

(*) 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 itibarıyla 1 yıllık süre için doldurulmaz.

(**) Kredi riski azaltım öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

IX. Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka Risk Yönetimi Sisteminin amacı, Banka'nın 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 tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu sermaye tutarının sürdürülmesini sağlamaktır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylamakta, uygulanmasını dönemsel olarak incelemek ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almaktadır. Risk yönetimi politikalarının değişen koşullara uyum sağlaması açısından yeterliliği, Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmekte ve gerekli değişiklikler politikaya yansıtılmaktadır.

Risk Yönetimi Politikaları; yasal düzenlemeler, faaliyetler ve Banka'nın karşı karşıya olduğu riskler dikkate alınarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmiştir.

Üst Düzey Yönetim; beklenmedik durumların ortaya çıkması halinde kendilerine tanınan yetki çerçevesinde inisiyatif kullanmak, Bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak ile görevli ve sorumludur.

Tüm Banka personeli, faaliyetlerin yasal düzenlemelere, banka politikasına, ve dahili mevzuata uygun olarak yerine getirilmesinden sorumludur. Etkin bir risk yönetimi sağlanmasında, tüm personel kendi sorumluluklarını yerine getirmek, mesleki ilkeleriyle bağdaşmayan uygulamalar ile görevleri dolayısıyla karşılaştıkları banka politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetler gibi hususları üst yönetime derhal bildirmekle sorumludurlar.

Risk Yönetimi sürecinde iç sistemler kapsamındaki Risk Yönetimi Birimi, İç Kontrol Birimi, Mevzuat Uyum Birimi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç sistemler dışındaki birimlerin ve tüm personelin sürece ilişkin sorumlulukları Risk Yönetimi Politikalarında belirlenmiştir.

Piyasa, kredi ve operasyonel riskler için Risk Limitleri belirlenmiş, Banka, Risk Limitleri uygulamalarını Risk Limitleri Uygulama Talimatı ile detaylı olarak düzenlemiştir.

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatli değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç banka içi düzenleme ile belirlenmiştir.

Yasal düzenlemeler ve banka standartları çerçevesinde bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik bilgi güvenlik politika ve prosedürleri, Bilgi Güvenlik Politikası ve Bilgi Güvenlik Riski Uygulama Talimatı ile detaylı olarak oluşturulmuştur.

Banka, maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirmektedir. Sermaye Gereksinimi "İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı" ile bu süreç ayrıntılı olarak belirlenmiştir.

Banka, hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerini çeşitlendirmektedir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilmektedir. Kredi Riski kapsamında yoğunlaşma riski izlenmektedir.

Banka, operasyonel risk yönetimi için gerekli yapıyı uygun biçimde yapılandırmıştır. Mevcut ve olası operasyonel riskler yılda en az bir defa tanımlanmakta ve değerlendirilmektedir. Operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların nedenleri analiz edilmekte ve bu nedenler kayıt altına alınmaktadır.

Riskler, Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmaları ile ölçümlenip, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulmaktadır. Risk ve Kontrol Değerlendirme sürecinin sonuçlarından, iç ve dış denetimlerden, düzenleyici otoritenin tespit ettiği bulgulardan, operasyonel risk olaylarından çıkarılan derslerden faydalanılarak kontrollerin sürekli olarak geliştirilmesi ve operasyonel risklerden kaynaklı zararların asgariye indirilmesi hedeflenir. Operasyonel zararların analizi gibi araçlar ile tespit edilen yüksek riskli konular ile ilgili sistemsel ve/veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına yönelik düzeltici önlemler alınır.

Banka, risk faktörlerindeki değişimin, bankanın sermayesine, gelir ve giderlerine etkisini ölçmek ve beklenmeyen piyasa koşullarının ve olayların temel faaliyet konularına muhtemel etkisini değerlendirmek amacıyla düzenli olarak stres testleri uygulamaktadır. Stres testleri, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları ve bu zararları karşılayacak ekonomik sermayeyi tahmin etmeye yönelik, bankayı olumsuz bir şekilde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan, tek faktörlü duyarlılık analizleri ile çok faktörlü senaryo analizlerinden oluşmaktadır.

X. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli olanları için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli olanlarının defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Satılmaya hazır finansal varlıklardan Grup'un elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Satılmaya hazır finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirildiği için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	<i>Defter Değeri</i>		<i>Gerçeğe Uygun Değer</i>	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Finansal Varlıklar	21.484.029	21.142.941	22.441.056	22.015.119
Para Piyasalarından Alacaklar	2.029.632	4.152.681	2.029.632	4.154.005
Bankalar	917.538	366.545	917.388	366.564
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.019.741	2.736.300	3.019.741	2.736.300
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Krediler (*)	15.517.118	13.887.415	16.474.295	14.758.250
Finansal Yükümlülükler	21.256.285	19.699.613	21.391.772	20.109.741
Bankalar Mevduatı	239.915	375.403	239.915	375.361
Diğer Mevduat	13.941.708	12.855.379	13.998.101	12.870.680
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.541.681	5.988.152	6.620.775	6.383.021
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	532.981	480.679	532.981	480.679

* Krediler 92.463 TL (31 Aralık 2011: 222.971 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

2. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlendirilmiş tutarlar,
- 2'nci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar, dikkate alınarak yapılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Cari Dönem - 31 Aralık 2012	<i>1. Seviye</i>	<i>2. Seviye</i>	<i>3. Seviye</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	793.011	132.868	-	925.879
- Devlet Borçlanma Senetleri	792.908	-	-	792.908
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	103	132.868	-	132.971
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.015.530	-	-	3.015.530
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.015.530	-	-	3.015.530
- Diğer Menkul Değerler (**)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.808.541	132.868	-	3.941.409
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	211	186.357	-	186.568
Toplam Yükümlülükler	211	186.357	-	186.568

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	<i>1. Seviye</i>	<i>2. Seviye</i>	<i>3. Seviye</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	237.945	167.840	-	405.785
- Devlet Borçlanma Senetleri	232.913	-	-	232.913
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	108	167.840	-	167.948
- Diğer Menkul Değerler (*)	4.924	-	-	4.924
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.733.300	-	-	2.733.300
- Devlet Borçlanma Senetleri	2.733.300	-	-	2.733.300
- Diğer Menkul Değerler (**)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.971.245	167.840	-	3.139.085
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	118.059	-	118.059
Toplam Yükümlülükler	-	118.059	-	118.059

(*) *Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar altında yer alan 12.311 TL tutarında muhtelif yatırım fonlarına tabloda yer verilmemiştir.*

(**) *Konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlıklar altında yer alan Kredi Garanti Fonu bakiyesi maliyet değeri üzerinden sınıflandırıldığı için tabloda yer verilmemiştir.*

XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Grup'un başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Grup, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Grup, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Grup, inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

XII.Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

HSBC Yatırım'ın SPK'dan almış olduğu Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi, Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Belgesi, Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi, Menkul Kıymetleri Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) Taahhüdü ile Alım Satımı Yetki Belgesi, Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi, ve Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi bulunmaktadır.

HSBC Portföy, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu "Portföy Yöneticiliği Faaliyet ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgeleri çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri vekil sıfatıyla yönetmek ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta müsaade edilen diğer işleri yapmaktır.

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Bireysel Bankacılık</i>	<i>Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>	<i>Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>	<i>Diğer</i>	<i>Banka'nın Toplam Faaliyeti</i>
Cari Dönem - 31 Aralık 2012					
Faaliyet Gelirleri	1.031.405	510.953	169.193	-	1.711.551
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1.031.405	510.953	169.193	-	1.711.551
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(23.319)	151.447	110.134	-	238.262
Vergi Öncesi Kâr	(23.319)	151.447	110.134	-	238.262
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(61.862)	(61.862)
Vergi Sonrası Kâr	(23.319)	151.447	110.134	(61.862)	176.400
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(23.319)	151.447	110.134	(61.862)	176.400
Bölüm Varlıkları	9.746.480	6.702.495	8.885.538	-	25.334.513
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	9.746.480	6.702.495	8.885.538	270	25.334.783
Bölüm Yükümlülükleri	13.779.168	4.413.787	7.141.828	-	25.334.783
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	13.779.168	4.413.787	7.141.828	-	25.334.783
Diğer Bölüm Kalemleri	(309.962)	(13.131)	(2.911)	-	(326.004)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(46.854)	(13.131)	(2.192)	-	(62.177)
Değer Azalışı	-	-	(719)	-	(719)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(251.623)	-	-	-	(251.623)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

	<i>Bireysel Bankacılık</i>	<i>Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>	<i>Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>	<i>Diğer</i>	<i>Banka'nın Toplam Faaliyeti</i>
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011					
Faaliyet Gelirleri	884.319	518.204	150.976	-	1.553.499
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	884.319	518.204	150.976	-	1.553.499
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	16.088	199.624	109.127	-	324.839
Vergi Öncesi Kâr	16.088	199.624	109.127	-	324.839
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(84.745)	(84.745)
Vergi Sonrası Kâr	16.088	199.624	109.127	(84.745)	240.094
Azımlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	16.088	199.624	109.127	(84.745)	240.094
Bölüm Varlıkları	7.402.571	7.935.392	8.827.290	-	24.165.253
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	7.402.571	7.935.392	8.827.290	270	24.165.523
Bölüm Yükümlülükleri	12.391.076	4.484.348	7.290.099	-	24.165.523
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	12.391.076	4.484.348	7.290.099	-	24.165.523
Diğer Bölüm Kalemleri	(66.971)	(17.951)	(2.444)	342	(87.024)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(53.267)	(17.951)	(2.444)	-	(73.662)
Değer Azalışı	-	-	-	342	342
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(13.704)	-	-	-	(13.704)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif.....	230.041	130.420	172.437	111.571
TCMB.....	65.788	2.065.213	160.475	1.355.074
Diğer.....	-	60.230	-	12
Toplam	295.829	2.255.863	332.912	1.466.657

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap.....	65.788	3	160.475	257.862
Vadeli Serbest Hesap.....	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap.....	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık.....	-	2.065.210	-	1.097.212
Toplam	65.788	2.065.213	160.475	1.355.074

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı Tebliği’ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11 aralığında (31 Aralık 2011: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 11 aralığındadır (31 Aralık 2011: % 6 ile % 11 aralığında).

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

a) Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup’un 30.953 TL (31 Aralık 2011: 37.674 TL) teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup’un repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup’un 761.955 TL (31 Aralık 2011: 212.474 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler.....	1.315	30.528	13.644	3.031
Swap İşlemleri.....	5.864	84.968	117.483	22.877
Futures İşlemleri.....	-	2	-	311
Opsiyonlar.....	-	10.294	-	10.602
Diğer.....	-	-	-	-
Toplam	7.179	125.792	131.127	36.821

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	302.979	614.559	97.216	269.329
Yurtiçi	270.691	8	60.088	134.581
Yurtdışı.....	32.288	614.551	37.128	134.748
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	<u>302.979</u>	<u>614.559</u>	<u>97.216</u>	<u>269.329</u>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
AB Ülkeleri.....	18.563	32.919	-	-
ABD, Kanada	547.384	45.214	-	-
OECD Ülkeleri (*).....	553	684	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	9	33	-	-
Diğer.....	797	1.250	79.533	91.776
Toplam	<u>567.306</u>	<u>80.100</u>	<u>79.533</u>	<u>91.776</u>

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

a) Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 275.654 TL (31 Aralık 2011: 1.763.915 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları teminata verilen/bloke edilenlerdir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı repo bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 921.839 TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 2.739.876 TL (31 Aralık 2011: 47.546 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
	Borçlanma Senetleri	3.016.359
Borsada İşlem Gören.....	3.016.359	2.769.032
Borsada İşlem Görmeyen.....	-	-
Hisse Senetleri	4.211	3.000
Borsada İşlem Gören.....	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*).....	4.211	3.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	829	35.732
Toplam	<u>3.019.741</u>	<u>2.736.300</u>

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler.....	-	22.557	1.352	15.984
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler.....	-	22.557	1.352	15.984
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler.....	12.104	333.668	7.509	471.991
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	32.714	-	30.587	-
Toplam	44.818	356.225	39.448	487.975

b) 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 Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
	İhtisas Dışı Krediler	14.101.701	447.938	-	641.735	60.843
İşletme Kredileri.....	4.559.098	349.097	-	362.087	56.498	-
İhracat Kredileri.....	479.371	49.851	-	27.381	2.323	-
İthalat Kredileri.....	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	73.335	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.450.800	15.493	-	93.996	981	-
Kredi Kartları.....	3.977.474	931	-	64.073	86	-
Diğer (*).....	561.623	32.566	-	94.198	955	-
İhtisas Kredileri.....	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.101.701	447.938	-	641.735	60.843	-

(*) 92.463 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	438.132	59.860
3. 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	9.079	983
5 Üzeri Uzatılanlar	727	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	100.941	9.054
6 Ay – 12 Ay	163.175	5.053
1 – 2 Yıl	103.552	6.116
2 – 5 Yıl	77.936	36.005
5 Yıl ve Üzeri	2.334	4.615

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</i>
Kısa Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar.....	7.333.540	264.116	301.606	14.108
İhtisas Dışı Krediler (*).....	7.333.540	264.116	301.606	14.108
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar.....	6.768.161	183.822	340.129	46.735
İhtisas Dışı Krediler.....	6.768.161	183.822	340.129	46.735
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

* 92.463 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Tüketici Kredileri-TP	79.490	4.214.378	4.293.868
Konut Kredisi	967	1.816.521	1.817.488
Otomobil Kredisi	131	32.279	32.410
İhtiyaç Kredisi	75.478	2.365.578	2.441.056
Diğer	2.914	-	2.914
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	25.351	25.351
Konut Kredisi	-	24.336	24.336
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.015	1.015
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.985.504	-	3.985.504
Taksitli	1.999.070	-	1.999.070
Taksitsiz	1.986.434	-	1.986.434
Bireysel Kredi Kartları-YP	7.531	-	7.531
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.531	-	7.531
Personel Kredileri-TP	1.342	20.678	22.020
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.342	20.678	22.020
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	10.664	-	10.664
Taksitli	5.998	-	5.998
Taksitsiz	4.666	-	4.666
Personel Kredi Kartları-YP	30	-	30
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30	-	30
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	220.031	-	220.031
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	<u>4.304.592</u>	<u>4.260.407</u>	<u>8.564.999</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	66.771	647.473	714.244
İşyeri Kredileri.....	127	9.333	9.460
Otomobil Kredileri.....	617	29.701	30.318
İhtiyaç Kredileri.....	66.027	608.439	674.466
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	6.019	207.432	213.451
İşyeri Kredileri.....	-	957	957
Otomobil Kredileri.....	190	7.750	7.940
İhtiyaç Kredileri.....	5.829	198.725	204.554
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri.....	-	-	-
Otomobil Kredileri.....	-	-	-
İhtiyaç Kredileri.....	-	-	-
Diğer.....	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38.516	-	38.516
Taksitli.....	16.805	-	16.805
Taksitsiz.....	21.711	-	21.711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	319	-	319
Taksitli.....	-	-	-
Taksitsiz.....	319	-	319
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi).....	114.417	-	114.417
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi).....	-	-	-
Toplam	<u>226.042</u>	<u>854.905</u>	<u>1.080.947</u>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kamu.....	-	-
Özel.....	<u>15.252.217</u>	13.887.414
Toplam	<u>15.252.217</u>	<u>13.887.414</u>

* 92.463 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler.....	<u>15.135.859</u>	13.639.109
Yurtdışı Krediler.....	<u>116.358</u>	248.305
Toplam	<u>15.252.217</u>	<u>13.887.414</u>

* 92.463 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler ..	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	-

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.548	18.998
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar.....	63.558	41.565
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	398.644	376.235
Toplam	<u>482.750</u>	<u>436.798</u>

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

1) Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem: 31 Aralık 2012	2.973	9.874	41.071
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar.....	1.502	5.053	17.443
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.471	4.821	23.628
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

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2011	79.264	83.752	444.639
Dönem İçinde İntikal (+)	125.930	149.868	112.020
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+).....	80	58.064	119.029
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-).....	57.201	119.720	253
Dönem İçinde Tahsilat (-).....	29.458	15.146	56.953
Aktiften Silinen (-)	-	-	146.264
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	40.020
Kredi Kartları.....	-	-	106.244
Diğer.....	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2012	118.615	156.818	472.218
Özel Karşılık (-).....	20.548	63.558	398.644
Bilançodaki Net Bakiyesi	98.067	93.260	73.574

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem: 31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi.....	-	-	14.428
Özel Karşılık (-).....	-	-	14.428
Bilançodaki Net Bakiyesi.....	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi.....	-	33	14.427
Özel Karşılık (-).....	-	33	13.693
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	734

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı</i> <i>Sınırlı Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki</i> <i>Krediler ve</i> <i>Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2012.....	98.067	93.260	73.574
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt).....	118.615	156.818	460.475
Özel Karşılık Tutarı (-).....	20.548	63.558	386.901
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net).....	98.067	93.260	73.574
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 Kullanılan Krediler (Brüt).....	79.264	83.752	432.896
Özel Karşılık Tutarı (-).....	18.998	41.565	364.492
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

k) 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 alınmaması halinde, banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

2012 Aralık ayı içerisinde, Bireysel nitelikli 146.264 TL tutarında yasal takip hesaplarında izlenen alacak Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<u>HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.</u>	
Ana Sermaye	83.907
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	46.430
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	30.477
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı.....	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-).....	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	83.907

2) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

<i>Unvanı</i>	<i>Adres (Şehir / Ülke)</i>	<i>Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)</i>	<i>Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)</i>
HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İstanbul	100,00	0,00
HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İstanbul	96,00	4,00

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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
5.550	5.429	113	197	-	1.654	1.904	-
78	77	-	5	-	14	(1)	-

(*Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**)Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık 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 infisalı 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 (%)
HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi 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
96.889	83.908	6	7.723	5.883	14.177	15.940	-

(*Bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**)Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

4) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 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

5) Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri.....	-	-
Faktoring Şirketleri.....	-	-
Leasing Şirketleri.....	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar.....	34.753	34.753

6) Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal alacağı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	23.015	1.194	550.299	574.508
Birikmiş amortisman (-).....	12.444	934	432.496	445.874
Net defter değeri	10.571	260	117.803	128.634
Cari Dönem Sonu				
Dönem başı net defter değeri	10.571	260	117.803	128.634
İktisap edilenler	12	-	68.035	68.047
Elden çıkarılanlar (-) (net).....	-	122	1.345	1.467
Amortisman bedeli (-).....	338	44	55.697	56.079
Dönem sonu maliyet.....	23.133	695	701.136	724.964
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	12.888	601	572.338	585.827
Kapanış net defter değeri	10.245	94	128.798	139.137

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Brüt defter değeri.....	252.754	245.604
Birikmiş amortisman(-).....	160.193	155.870
Net defter değeri	<u>92.561</u>	<u>89.734</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Açılış bakiyesi	89.734	95.046
İktisap edilenler	8.785	2.318
Elden çıkarılanlar (-) (net).....	-	-
Amortisman bedeli (-).....	5.958	7.630
Kapanış net defter değeri	<u>92.561</u>	<u>89.734</u>

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 31.326 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 354 TL) Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme 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 bilanço'ya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2012 itibarıyla 5.129 TL (31 Aralık 2011: 7.801 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	7.997	7.556
Birikmiş Amortisman(-).....	196	225
Net Defter Değeri	7.801	7.331
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.801	7.331
İktisap Edilenler.....	3.249	9.172
Elden Çıkarılanlar (Net) (-).....	5.781	8.517
Amortisman Bedeli (-)	140	185
Dönem Sonu Maliyet	5.294	7.997
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-).....	165	196
Kapanış Net Defter Değeri	<u>5.129</u>	<u>7.801</u>

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Grup'un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

2. Bilanço'nun diğer aktifler kalemi 32.693 TL (31 Aralık 2011: 301.078 TL) borçlu geçici hesaplar, 51.954 TL (31 Aralık 2011: 65.309 TL) peşin ödenmiş giderler, 7.865 TL (31 Aralık 2011: 10.123 TL) diğer gelir reeskontları, 8.221 TL (31 Aralık 2011: 14.573 TL) muhtelif alacaklar ve 4.027 TL (31 Aralık 2011: 7.413 TL) diğer aktiflerden oluşmaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Mevduata ilişkin bilgiler

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

Cari dönem - 31 Aralık 2012:

	7 Gün Vadesiz	1 Aya İhbarlı	1 - 3 Kadar	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	519.262	-	268.276	3.391.026	1.050.735	289.932	38.101	- 5.557.332
Döviz Tevdiat Hesabı	1.453.949	-	1.085.173	2.652.520	324.338	174.354	68.289	- 5.758.623
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.251.086	-	1.029.971	2.246.265	255.558	101.750	25.842	- 4.910.472
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	202.863	-	55.202	406.255	68.780	72.604	42.447	- 848.151
Resmi Kuruluşlar Mevduatı ...	82.873	-	42	163	-	-	-	- 83.078
Ticari Kuruluşlar Mevduatı ...	460.831	-	1.385.576	187.567	2.059	2.764	3.700	- 2.042.497
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	11.200	-	13.162	7.737	833	266	21	- 33.219
Kıymetli Maden Depo Hesabı.	466.959	-	-	-	-	-	-	- 466.959
Bankalararası Mevduat.....	47.603	-	177.471	-	2.017	8.405	4.419	- 239.915
T.C. Merkez Bankası.....	-	-	-	-	-	-	-	- -
Yurtiçi Bankalar.....	64	-	177.257	-	2.017	8.405	4.419	- 192.162
Yurtdışı Bankalar.....	47.539	-	214	-	-	-	-	- 47.753
Katılım Bankaları.....	-	-	-	-	-	-	-	- -
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-	- -
Toplam	3.042.677	-	2.929.700	6.239.013	1.379.982	475.721	114.530	- 14.181.623

Önceki dönem - 31 Aralık 2011:

	7 Gün Vadesiz	1 Aya İhbarlı	1 - 3 Kadar	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	-	1.266.760	380.415	157.918	21.880	1.824	- 2.276.101
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	-	2.597.201	6.008.392	1.343.563	411.534	203.100	- 13.230.782

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

b) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

1) Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	2.264.542	2.227.202	3.098.544	2.889.431
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.....	836.678	777.308	2.820.507	2.201.175
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	42.490	23.312	344.438	224.914
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar.....	173.781	172.814	228.434	192.922
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	<u>3.317.491</u>	<u>3.200.636</u>	<u>6.491.923</u>	<u>5.508.442</u>

2) Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

3) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar.....	228.434	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	6.036	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.....	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	13.790	10.044	15.141
Swap İşlemleri.....	75.453	86.433	41.968	40.528
Futures İşlemleri.....	-	24	-	103
Opsiyonlar.....	-	10.868	-	10.275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	<u>75.453</u>	<u>111.115</u>	<u>52.012</u>	<u>66.047</u>

3. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 889.994 TL).

4. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri.....	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan.....	9.998	2.734	10.631	6.537
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan.....	2.087.830	3.597.009	1.703.097	3.750.071
Toplam	2.097.828	3.599.743	1.713.728	3.756.608

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.411.611	3.126.066	847.789	3.057.575
Orta ve Uzun Vadeli.....	686.217	473.677	865.939	699.033
Toplam	2.097.828	3.599.743	1.713.728	3.756.608

2. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

5. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin açıklamalar

Grup'un diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 1 TL).

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	64.846		68.712	
1- 4 Yıl Arası	134.485		134.034	
4 Yıldan Fazla.....	13.542		16.360	
Toplam	212.873		219.106	

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar	248.321	184.137
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	173.027	112.821
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar.....	22.540	35.661
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.920	10.529
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar.....	2.839	2.507
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	23.584	15.738
Diğer.....	10.411	6.881

b) Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 21.746 TL (31 Aralık 2011: 17.150 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 6.088 TL (31 Aralık 2011: 6.495 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.125,01 TL (tam TL tutar) (1 Ocak 2012: 2.805,40 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	17.150	15.536
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	12.449	10.939
Yıl İçinde Ödenen (-)	7.853	9.325
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	21.746	17.150

c) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 4.236 TL (31 Aralık 2011: 3.048 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 249 TL (31 Aralık 2011: 7.627 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı 15.710 TL (31 Aralık 2011: 14.344 TL), takipteki çek karşılıkları 5.413 TL (31 Aralık 2011: 4.196 TL), tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 249 TL (31 Aralık 2011: 7.627 TL) ve 39.074 TL (31 Aralık 2011: 13.971 TL) tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

Rekabet Kurumu'nun 2 Kasım 2011 tarih ve 11-55/1438-M sayılı kararı ile HSBC Bank A.Ş'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren iki firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespitine ilişkin olarak açılan soruşturma neticesinde, Rekabet Kurumu Hsbc Bank A.Ş. aleyhine 4054 sayılı Kanun'un 16.maddesinin üçüncü fıkrası ve "Rekabeti Sınırlayıcı Anlaşma, Uyumlu Eylem ve Kararlar ile Hakim Durumun Kötüye Kullanılması Halinde Verilecek Para Cezalarına İlişkin Yönetmelik" in 5. maddesinin

birinci fıkrasının (b) bendi ve ikinci fıkrasının, üçüncü fıkrasının (a) bendi ve 7.maddesinin birinci fıkrasının hükümleri uyarınca 2011 mali yılı sonunda oluşan ve Kurul tarafından belirlenen yıllık gayri safi gelirlerinin % 0,6 sına denk gelmek üzere, takdiren toplam 14.875 TL idari para cezası vermiştir.

Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 11.156 TL olarak ödenecektir. Bu kapsamda Banka, ilgili tutara dörtte üçü nispetinde 11.156 TL karşılık ayırmıştır ve bilançoda "Diğer karşılıklar" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19.737	695
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.149	12.349
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi.....	1.195	1.046
BSMV	11.371	11.716
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi.....	1.684	1.428
Diğer (*).....	13.533	9.898
Toplam	58.679	37.147

* 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 10.945 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2011: 7.758 TL), 46 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi (31 Aralık 2011: 194 TL), 275 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2011: 514 TL) ve 2.267 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2011: 1.040 TL) içermektedir.

2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel.....	3.350	3.023
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren.....	3.321	3.068
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	234	230
İşsizlik Sigortası-İşveren.....	446	429
Diğer.....	-	-
Toplam	7.351	6.750

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme 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.

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

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 13 Aralık 2011 tarih ve 12969 sayılı kararı ve BDDK'nın 28 Aralık 2011 tarih ve 26895 sayılı izniyle HSBC Holdings Plc'den 29 Aralık 2011 tarihinde 10 yıl vadeli, USD Libor + %5,25 faiz oranlı 275.000 ABD Doları karşılığı (TL Karşılığı: 491.398 TL) teminatsız ikincil sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2012 tarih ve 13044 sayılı kararı ve BDDK'nın 24 Ocak 2013 tarih ve 2134 sayılı izniyle HSBC Finance'den 28 Aralık 2012 tarihinde 10 yıl vadeli USD Libor + %4.15 faiz oranlı 39.000 ABD Doları (TL Karşılığı: 69.689 TL) ve 10 yıl vadeli EURO Libor + %3.87 bps faiz oranlı 120.000 AVRO karşılığı (TL Karşılığı: 282.777 TL) teminatsız ikincil sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	844.110	-	517.816
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	844.110	-	517.816

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 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.

b) 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 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Grup cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

e) 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

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

g) 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.

h) Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte				
Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	35.769	-	(37.857)	(600)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	35.769	-	(37.857)	(600)

i) Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

j) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe.....	132.067	118.122
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	65.491	63.937
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler.....	-	-
Toplam	197.558	182.059

k) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.720.797	1.528.598
Dağıtılmamış Kârlar.....	32.614	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.753.411	1.528.598

l) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

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

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 17.263.603 TL (31 Aralık 2011: 8.088.437 TL) tutarında gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

b) 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.

1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 829.094 TL (31 Aralık 2011: 926.548 TL) tutarında teminat mektubu, 694.336 TL (31 Aralık 2011: 918.131 TL) tutarında aval ve kabuller ve 642.956 TL (31 Aralık 2011: 738.090 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 365.103 TL (31 Aralık 2011: 241.019 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	69.085	1.978
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	69.085	1.978
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.462.404	2.821.810
Toplam	<u>2.531.489</u>	<u>2.823.788</u>

2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012				Önceki Dönem 31 Aralık 2011			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	901	0,26	11.344	0,52	642	0,21	9.821	0,39
Çiftçilik ve Hayvancılık	239	0,07	11.227	0,51	470	0,15	9.555	0,38
Ormancılık.....	662	0,19	117	0,01	152	0,05	266	0,01
Balıkçılık	-	-	-	-	20	0,01	-	-
Sanayi	150.862	43,58	1.069.729	48,95	134.101	42,81	1.203.028	47,91
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.055	0,3	2.863	0,13	1.453	0,46	39.991	1,59
İmalat Sanayi.....	148.143	42,79	975.171	44,62	131.355	41,94	1.150.194	45,81
Elektrik, Gaz, Su	1.664	0,48	91.695	4,20	1.293	0,41	12.843	0,51
İnşaat	13.672	3,95	226.912	10,38	13.324	4,26	179.187	7,16
Hizmetler	177.933	51,4	877.208	40,14	162.826	51,99	1.117.501	44,50
Toptan ve Perakende Ticaret.....	72.977	21,08	87.464	4,00	77.351	24,70	97.769	3,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	949	0,27	605	0,03	5.540	1,77	569	0,02
Ulaştırma ve Haberleşme.....	16.513	4,77	23.443	1,07	13.981	4,46	16.543	0,66
Mali Kuruluşlar	66.173	19,12	662.114	30,30	56.286	17,97	962.903	38,35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	54	0,02	-	-	121	0,04	4	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri.....	17.972	5,19	96.370	4,41	6.288	2,01	34.776	1,39
Eğitim Hizmetleri.....	297	0,09	64	0,00	199	0,06	68	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler.....	2.998	0,87	7.148	0,33	3.060	0,98	4.869	0,19
Diğer	2.814	0,81	114	0,01	2.275	0,73	1.083	0,04
Toplam	346.182	100,00	2.185.307	100,00	313.168	100,00	2.510.620	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	341.513	2.183.201	4.669	2.106
Teminat Mektupları.....	340.686	482.342	4.669	1.397
Aval ve Kabul Kredileri.....	-	693.955	-	381
Akreditifler.....	827	642.129	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri.....	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler.....	-	364.775	-	328

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 4.382.895 TL (31 Aralık 2011: 3.493.413 TL) tutarında vadeli döviz alım ve satım, 20.559.709 TL (31 Aralık 2011: 13.306.061 TL) tutarında swap para alım satım, 3.076.976 TL (31 Aralık 2011: 1.536.400 TL) tutarında para alım satım opsiyonu, 593.340 TL tutarında faiz alım satım opsiyonu (31 Aralık 2011: 2.258.388 TL), 6.312.752 TL (31 Aralık 2011: 3.188.098 TL) tutarında swap faiz alım satım ve 1.057.844 TL (31 Aralık 2011: 1.716.384 TL) tutarında da futures faiz alım satım işlemine girmiştir. Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla kıymetli maden opsiyonu alım satım bulunmamaktadır. Ayrıca Grup'un 31 Aralık 2012 itibarıyla toplam 162.306 TL diğer türev finansal araçları bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal araç olarak değerlendirilmekte ve Grup tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

4. 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. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 11.316 TL (31 Aralık 2011: 7.856 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 1.833 TL (31 Aralık 2011: 1.095 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

5. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden.....	1.009.394	51.941	804.286	46.276
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden.....	659.022	97.812	487.960	72.039
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler.....	23.625	-	38.759	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler.....	-	-	-	-
Toplam.....	1.692.041	149.753	1.331.005	118.315

* Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından.....	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan.....	60.267	484	28.280	328
Yurtdışı Bankalardan.....	2.631	258	1.359	82
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden.....	-	-	-	-
Toplam.....	62.898	742	29.639	410

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	95.866	507	27.401	643
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.....	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	192.306	604	233.390	11.842
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar.....	-	-	-	-
Toplam.....	288.172	1.111	260.791	12.485

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	224.902	86.664	155.825	45.084
T.C. Merkez Bankasına.....	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara.....	948	254	621	80
Yurtdışı Bankalara.....	223.954	86.410	155.204	45.004
Yurtdışı Merkez ve Şubelere.....	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	224.902	86.664	155.825	45.084

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler.....	98	49

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2012	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	5.204	463	-	346	-	6.013
Tasarruf Mevduatı	-	22.845	285.226	143.105	13.340	8.205	472.721
Resmî Mevduat.....	-	3	60	31	-	-	94
Ticari Mevduat	-	99.321	19.810	29.281	1.046	939	150.397
Diğer Mevduat.....	-	2.822	13.619	7.291	36	2	23.770
Toplam	-	130.195	319.178	179.708	14.768	9.146	652.995
Yabancı Para							
DTH	-	19.698	61.985	8.994	2.742	6.012	99.431
Bankalar Mevduatı	-	758	-	-	-	-	758
Kıymetli Maden D.Hs.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	20.456	61.985	8.994	2.742	6.012	100.189
Genel Toplam	-	150.651	381.163	188.702	17.510	15.158	753.184

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

Önceki Dönem: 31 Aralık 2011	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	4.894	472	1.259	472	-	7.097
Tasarruf Mevduatı	-	37.268	276.804	61.184	7.083	5.550	387.889
Resmî Mevduat.....	-	53	146	27	9	-	235
Ticari Mevduat	-	90.362	59.827	6.633	3.986	467	161.275
Diğer Mevduat.....	-	828	6.403	2.413	82	1	9.727
Toplam	-	133.405	343.652	71.516	11.632	6.018	566.223
Yabancı Para							
DTH	11	12.687	43.395	5.236	2.192	7.766	71.287
Bankalar Mevduatı	-	2	-	-	-	-	2
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11	12.689	43.395	5.236	2.192	7.766	71.289
Genel Toplam	11	146.094	387.047	76.752	13.824	13.784	637.512

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 31.189 TL (31 Aralık 2011: 33.095 TL)'dir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır.

4. a) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kâr	11.714.971	16.270.062
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı.....	57.776	58.017
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	110.842	218.250
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	11.546.353	15.993.795
Zarar (-)	11.967.954	16.401.592
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	16.998	61.134
Türev Finansal İşlemlerden Zarar.....	414.049	326.646
Kambiyo İşlemlerinden Zarar.....	11.536.907	16.013.812
Toplam (Net)	(252.983)	(131.530)

b) Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	(311.559)	(109.366)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	8.352	970
Toplam (Net)	(303.207)	(108.396)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri; 16.055 TL (31 Aralık 2011: 24.326 TL) geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 3.728 TL (31 Aralık 2011: 3.840 TL) tutarında haberleşme gelirleri, 27.130 TL (31 Aralık 2011: 114.088 TL) tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 29.290 TL (31 Aralık 2011: 27.842 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	196.017	67.248
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.001	262
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	21.461	307
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	164.555	66.679
Genel Karşılık Giderleri	64.184	81.189
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	719	1.866
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	11	288
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	708	1.578
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	14.674	10.265
Toplam	<u>275.594</u>	<u>160.568</u>

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Personel Giderleri	517.519	455.148
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12.707	10.939
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	56.079	65.847
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.958	7.630
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları		
Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	140	185
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	436.847	388.479
Faaliyet Kiralama Giderleri	135.084	126.820
Bakım ve Onarım Giderleri	19.203	20.768
Reklam ve İlan Giderleri	42.546	32.404
Diğer Giderler	240.014	208.487
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	728	804
Diğer	167.717	139.060
Toplam	<u>1.197.695</u>	<u>1.068.092</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 1.711.551 TL (31 Aralık 2011: 1.553.499 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 275.594 TL (31 Aralık 2011: 160.568 TL), diğer faaliyet giderleri 1.197.695 TL (31 Aralık 2011: 1.068.092 TL), vergi öncesi kârı ise 238.262 TL (31 Aralık 2011: 324.839 TL)'dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 93.091 TL (31 Aralık 2011: 65.906 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 31.229 TL'dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 18.839 TL). Grup'un cari dönemde konsolide finansal tablolarına yansıtılan 31.229 TL (31 Aralık 2011: (18.839) TL) ertelenmiş vergi gelirinin tamamı uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklılıklardan oluşmaktadır.

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

Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.379.416 TL (31 Aralık 2011: 1.079.246 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 508.915 TL (31 Aralık 2011: 435.687 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Grup'un 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.

b) Grup 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.

12. 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. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

a) Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 35.769 TL tutarında artış (31 Aralık 2011: 38.457 TL tutarında azalış) bulunmaktadır. Söz konusu tutar, satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 74.226 TL

(31 Aralık 2011: 109.344 TL azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan herhangi bir işlem bulunmadığı için, dönem başı ve dönem sonu mutabakatı yapılmamıştır.

Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan herhangi bir işlem bulunmadığı için, nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynaklara kaydedilmemiştir.

Grup'un cari dönemde kur farklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili yaptığı herhangi bir değişiklik olmadığı için dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmamıştır.

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

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.118 TL tutarındaki kazanç (31 Aralık 2011: 15.866 TL) ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kâr/zarar hesabına aktarılmıştır.

b) Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemi bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Faaliyet kârına ilişkin 742.977 TL (31 Aralık 2011: 453.555 TL) gelir, 2.528.381 TL (31 Aralık 2011: 1.837.792) alınan faizlerden, 1.084.976 TL (31 Aralık 2011: 886.423 TL) verilen faizlerden, 539.273 TL (31 Aralık 2011: 444.278 TL) personel giderlerinden ve 161.155 TL (31 Aralık 2011: 53.536 TL gelir) net diğer faiz dışı giderden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 492.023 TL (31 Aralık 2011: 1.520.898 TL net artış) net azalış; muhtelif borçlardaki, sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 7.920 TL (31 Aralık 2011: 34.119 TL) olarak hesaplanmıştır.

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

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

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

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Menkul değerler, elde edilme tarihleri itibarıyla üç aydan kısa süre içerisinde itfa olacak kıymetleri içermektedir. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit.....	268.065	210.187
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4.150.000	2.435.000
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	693.062	405.754
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<u>5.111.127</u>	<u>3.050.941</u>

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Nakit.....	360.461	268.065
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2.028.650	4.150.000
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	820.614	693.062
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<u>3.209.725</u>	<u>5.111.127</u>

5. İlave bilgiler

Bulunmamaktadır.

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili açıklama ve dipnotlar

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleriyle döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari dönem - 31 Aralık 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	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	8.861	487.975	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12.104	356.225	15	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.479	573	-	-

2. Önceki dönem - 31 Aralık 2011:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	<i>İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4.836	308.614	13	3
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8.861	487.975	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.403	71	-	-

c) Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	<i>İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem Başı	2.461	1.788	112.325	26.369	3.788	6.893
Dönem Sonu	3.808	2.461	33.834	112.325	4.695	3.788
Mevduat Faiz Gideri	98	116	-	-	298	27

d) Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	<i>İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler.....	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı.....	-	-	16.338.478	12.369.158	-	-
Dönem Sonu	-	-	30.887.791	16.338.478	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(469.539)	161.685	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı.....	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu.....	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

e) Grup'un, üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 43.774 TL (31 Aralık 2011: 11.093 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleriyle yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	334	6.107			
Yurt dışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
			-		
Yurt dışı şube	1	12	1- Gırne	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	10	2- Gazi Mağusa	214.151	-
	2	41	3- Lefkoşa	62.711	-
				361.812	135.659
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bulunmamaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMALAR

1. Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

3. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

HSBC Türkiye'nin bilanço büyüklüğü 2012 yılında %4,8 seviyelerinde artış kaydetmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin %61,2'si kredilerden, pasiflerin %56'sı mevduatlardan oluşmaktadır. HSBC Türkiye'nin krediler portföyünün toplam varlıklar içerisindeki payı Türk Bankacılık Sektörü ortalamasının üzerindedir. Krediler portföyündeki %10,4'lük büyüme bilanço büyümesinin başlıca unsurudur. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır ve alım satım amaçlı menkul değerler toplam aktiflerin %15'ine denk gelmektedir.

Mevduat Banka'nın temel fonlama kaynağıdır ve 2012 yılında %7,2 büyüme kaydetmiştir. HSBC Türkiye'nin marka değeri, uluslararası mevcudiyeti ve güvenilirliği mevduat artışımızın en önemli sebeplerinden biridir. Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan alınan krediler ve sermaye benzeri krediler, fonlama çeşitliliği, maliyet, vade ve kur riski unsurları da dikkate alınarak 2011 yılına göre yaklaşık olarak %9,2 oranında artış göstermiş ve 6,5 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Fonlama, likidite ve bilanço yapısı Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında düzenli olarak ele alınmakta, mevcut koşullar, piyasa beklentileri ve temel stratejiler doğrultusunda Hazine Bilanço Yönetimi ekibi tarafından işkolları ve Finansal Kontrol ekipleri ile koordineli olarak yönetilmektedir. Amaç, likidite, fonlama, kârlılık, risk ve getiri dengeleri gözetilerek bankanın stratejik ve operasyonel hedeflerine sağlıklı bir bilanço yapısı ile ulaşılmasını sağlamaktır.

Konsolide Kârlılık Değerlendirmesi

2012 yılında net faiz gelirlerinde %27,8 oranında artış yaşanmıştır. Benzer etki komisyonlara da yansımış ve konsolide net komisyon gelirleri %16,8 oranında artarak 508 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri de %12 oranında artarak 1,2 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Türkiye'nin vergi sonrası kârı 176 milyon TL dolaylarında, özkaynak getiri oranı %6 ve aktif getiri oranı %0,7 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

HSBC Bank, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkânları tesis edilen limitler dahilinde kullanmaktadır. Kredi risklerinin portföyler bazında gerektiğinde kredi türevleri ve benzeri araçlarla azaltımı imkânlarını kullanabilme kabiliyetine sahiptir. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2012 Yılı Faaliyet Raporu

4. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler

HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 2008 - 2012 yıllarına ait beş yıllık konsolide özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2012	2011	2010	2009	2008
Aktifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları.....	5.498.862	6.318.795	3.644.120	2.472.973	3.212.659
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Türev					
Finansal Varlıklar.....	3.945.620	3.154.396	3.617.744	2.006.227	1.168.737
Krediler.....	15.252.217	13.887.414	9.638.539	8.551.134	9.610.270
Takipteki Alacaklar.....	747.651	607.655	921.804	1.050.176	518.030
Özel Karşılıklar (-).....	482.750	436.798	709.239	762.089	377.527
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net).....	270	270	270	270	270
Duran Varlıklar (Net).....	231.698	218.368	263.049	315.544	355.390
Diğer Aktifler.....	141.215	415.423	392.584	293.997	224.209
Toplam Aktifler	25.334.783	24.165.523	17.768.871	13.883.232	14.712.038
Pasifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Mevduat.....	14.181.623	13.230.782	10.684.589	8.903.692	9.158.462
Para Piyasaları.....	-	889.994	-	-	-
Alınan Krediler.....	5.697.571	5.470.336	3.260.049	1.143.948	1.806.541
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	154.712	349.575	564.444
Karşılıklar.....	336.661	247.920	166.644	137.607	163.966
Diğer Pasifler.....	2.030.807	1.488.996	1.029.721	809.129	713.150
Özkaynaklar.....	3.088.121	2.837.495	2.473.156	2.539.291	2.305.475
Toplam Pasifler	25.334.783	24.165.523	17.768.871	13.883.232	14.712.038
	2012	2011	2010	2009	2008
Kâr Zarar	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Net Faiz Gelirleri.....	1.379.416	1.079.246	1.101.008	1.209.250	1.186.939
Faiz Dışı Gelirler Toplamı.....	332.135	474.253	377.344	491.374	338.620
Faaliyet Gelirleri Toplamı.....	1.711.551	1.553.499	1.478.352	1.700.624	1.525.559
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-).....	275.594	160.568	196.868	475.525	280.459
Diğer Faaliyet Giderleri (-).....	1.197.695	1.068.092	973.173	908.813	936.043
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı.....	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / Zarar.....	238.262	324.839	308.311	316.386	309.057
Vergi Karşılığı (-).....	61.862	84.745	67.750	61.348	61.659
Dönem Kâr / Zarar.....	176.400	240.094	240.561	255.038	247.398
Dönem Net Kâr / Zararı	176.400	240.094	240.561	255.038	247.398
Gösterge Oranlar	%	%	%	%	%
Sermaye Yeterlilik Oranı.....	17,3	16,4	16,9	17,7	15,5
Krediler / Toplam Aktifler Oranı.....	61,2	58,2	55,4	63,7	66,3
Mevduat / Toplam Aktifler Oranı.....	56,0	54,8	60,1	64,1	62,3
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı.....	112,8	109,6	98,8	99,3	106,5
Vadesiz Mevduat / Mevduat Oranı.....	21,5	20,2	19,6	20,8	14,5
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı.....	4,7	4,2	8,7	11,9	5,3
Aktif Getiri Oranı.....	0,7	1,1	1,5	1,8	1,7
Özkaynak Getiri Oranı.....	6,0	9,0	9,7	10,0	10,7
Gider / Gelir Oranı.....	68,0	67,7	61,5	53,4	61,36