

2011

HSBC Bank Anonim Şirketi Faaliyet Raporu

HSBC 

Dünyanın yerel bankası



## HSBC Bank Anonim Şirketi 31 Mart 2011 Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

**Rapor Dönemi** : 31 Mart 2011  
**Ticaret Unvanı** : HSBC Bank Anonim Şirketi  
**KuruluŐ Tarihi** : 13 Eylül 1990  
**Adres** : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No 128/D Şişli 34394 İSTANBUL  
**Telefon** : (0212) 376 40 00 / (0212) 267 47 94  
**Faks** : (0212) 336 30 00  
**Çağrı Merkezi** : 444 0 111  
**Web Adresi** : [www.hsbc.com.tr](http://www.hsbc.com.tr)  
**E-posta adresi** : [muhaberat@hsbc.com.tr](mailto:muhaberat@hsbc.com.tr)

## İÇİNDEKİLER

---

### GİRİŐ

	<b>Sayfa No</b>
1. Ek Bilgiler	3

### BÖLÜM 1 – SUNUŞ

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

### BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

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

## 1. Ek Bilgiler

HSBC Bank'ın 31 Mart 2011 tarihli Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu'na esas oluşturan;

- HSBC Bank'ın 31 Mart 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- HSBC Bank 2010 Yılı Faaliyet Raporu ve 2010 yılı Ara Dönem Faaliyet Raporları
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı'na ait 31 Mart 2011 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine ait Konsolide Finansal Tablolar
- HSBC Portföy Yönetimi A.Ş."ye ait 31 Mart 2011 Tarihinde Sona Eren 3 Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Tamamlayıcı Notlar
- HSBC Yatırım 2010 Yılı Faaliyet Raporu
- HSBC Portföy 2010 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Bank ve Konsolidasyona Tabi Finansal Ortaklıklar'ın web sitesinde ([www.hsbc.com.tr](http://www.hsbc.com.tr) [www.hsbc.com.tr/tr/yatirim](http://www.hsbc.com.tr/tr/yatirim) ve [www.hsbc.com.tr/tr/portfoy](http://www.hsbc.com.tr/tr/portfoy)) yer almaktadır.

## BÖLÜM 1 – SUNUŞ

---

### 1. Kurumsal Profil

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

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

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

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

HSBC Bank ürün ve hizmetlerini 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 334 şubesi, (444 0 111) HSBC Bank Telefon Bankacılığı, (444 0 424) HSBC Şirket Telefon Bankacılığı, HSBC Bank Bireysel İnternet Bankacılığı, HSBC Bank Şirket İnternet Bankacılığı ve HSBC Bank ATM Bankacılığı 7/24 (1.407 ATM) aracılığıyla sunmaktadır.

### 2. Kısaca HSBC Bank

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

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

### 3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak–31 Mart 2011 döneminde HSBC Bank Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

#### 4. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

1 Ocak–31 Mart 2011 döneminde HSBC Bank'ın sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. HSBC Bank plc'nin hissedarlık oranı % 99,99'dur. Yönetim kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank'ta sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın ödenmiş sermayesi 652.290 bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

#### 5. Kısaca HSBC Grubu

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

HSBC Grubu'nun 87 ülkede, toplam 7.500'den fazla şubesi bulunmaktadır. Grubun 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 2,6 trilyon ABD dolarını aşan aktif büyüklüğü, 1,3 trilyon ABD dolarının üzerinde mevduatı, 997 milyar ABD doları kredisi, 4,9 milyar ABD doları vergi öncesi kârı bulunmaktadır.

HSBC Grubu'nun tarihçesine ilişkin detaylı bilgiler HSBC Bank 2009 ve 2010 Yılı Faaliyet Raporu'nda ve 2010 Ara Dönem Faaliyet Raporlarında yer almaktadır.

## 6. HSBC Grubu'nda 2011 Yılı'nın İlk Çeyreğine İlişkin Gelişmeler

HSBC Grubu'na ilişkin 2011 yılının ilk çeyreğinde kaydedilen önemli gelişmeler aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

HSBC Holdings'in 28 Mayıs 2011'de yapılacak olan yıllık Genel Kurul Toplantısında bağımsız ve icracı olmayan yönetici direktörlükten emekli olacak Vincent Cheng'in yerine 1 Mart 2011'den itibaren göreve başlamak üzere Laura May Lung Cha atanmıştır. Hong Kong Borsası ve Tata Consultancy gibi uluslararası kuruluşlarda da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Cha Grubun uzakdoğu operasyonlarında regülasyon ve yönetim konularından sorumlu olacaktır.

HSBC, Bermuda, Cayman ve Kuzey Amerika'daki sigortacılık operasyonlarının Kane grubuna 27.5 milyon ABD Doları karşılığında satışına karar vermiştir. Yasal düzenleyici ve diğer onayların tamamlanması sonucunda gerçekleşecek devirin 2011'in ikinci çeyreğinde tamamlanması hedeflenmektedir.

HSBC Grubunun 2010 sonu konsolide finansal sonuçları açıklandı. Kredilerin %8, müşteri mevduatlarının %7 civarında büyüdüğü 2010 yılı grubun tüm coğrafyalarda karlılığı arttırdığı bir yıl olmuş; vergi öncesi kar iki katından fazla artarak 19 milyar ABD doları seviyelerine ulaşmıştır.

## 7. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Konsolide mali tablolara göre, 31 Mart 2011 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank'ın aktif toplamı 2009 yıl sonuna göre % 20,7 artarak 21 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Dönem sonunda aktiflerin yaklaşık % 51'ni oluşturan krediler de yıl sonuna göre % 15,3 oranında artarak 11 milyar TL'ye yükselmiştir. Kredilerin % 47'sini bireysel krediler ve kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlarsa 2010 sonuna göre %5'lik artışla 11 milyar TL'ye yükselmiş ve pasiflerin % 52'sini oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle değişimleri aşağıda gösterilmiştir.

	<b>Mart</b>	Aralık	Değişim
	<b>2011</b>	2010	3 aylık
<b>Bilanço Bilgileri (Aktif)</b>	<b>Bin TL</b>	Bin TL	%
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1,622,807	918,553	76,7
Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Bankalar	447,082	452,821	(1,3)
Para Piyasasından Alacaklar	795,563	288,697	175,6
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,656,473	2,436,870	50,0
Krediler ve Alacaklar	2,864,344	3,164,923	(9,5)
Faktoring Alacakları	11,161,281	9,676,023	15,3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	222,689	175,081	27,2
İştirakler (Net)	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	270	270	0,0
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar ( Net)	151,957	168,003	(9,6)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	93,109	95,046	(2,0)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-
Vergi Varlığı	33,703	18,936	78,0
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Dur. Faaliyetlere İli. Dur. Var (Net)	8,649	7,331	18,0
Diğer Aktifler	388,257	366,317	6,0
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>21,446,184</b>	<b>17,768,871</b>	<b>20,7</b>

	<b>2011</b>	2010	3 aylık
	<b>Bin TL</b>	Bin TL	%
<b>Bilanço Bilgileri (Pasif)</b>			
Mevduat	11,232,835	10,684,589	5,1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	143,660	95,646	50,2
Alınan Krediler	5,364,163	3,260,049	64,5
Para Piyasasından Borçlar	1,002,015	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	102,885	154,712	(33,5)
Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	391,939	371,547	5,5
Diğer Yabancı Kaynaklar	256,400	258,267	(0,7)
Faktoring Borçları	11	6	83,3
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	1	1	0,0
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	164,646	166,644	(1,2)
Vergi Borcu	64,564	34,254	88,5
Satış Amaç. Elde Tut. Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Var B.	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-
Özkaynaklar	2,723,065	2,743,156	(0,7)
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>21,446,184</b>	<b>17,768,871</b>	<b>20,7</b>



HSBC Bank'ın 31 Mart 2011 ve 31 Mart 2010 tarihlerindeki konsolide dönemsel kâr-zarar tablosu bilgileri değişim oranlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir.

<b>Kâr Zarar Tablosu</b>	<b>Mart 2011 Bin TL</b>	<b>Mart 2010 Bin TL</b>	<b>Değişim 1 yıllık %</b>
Net Faiz Geliri	<b>250,516</b>	284,492	(11,9)
Faiz Dışı Gelirler	<b>155,880</b>	102,124	52,6
Faaliyet Gelirleri Top.	<b>406,396</b>	386,616	5,1
Faaliyet Giderleri (-)	<b>261,247</b>	225,160	16,0
Kre. ve Di. Al. Kar. (-)	<b>49,547</b>	46,271	7,1
Net Faaliyet Kârı	<b>95,602</b>	115,185	(17,0)
Vergi Karşılığı (-)	<b>20,268</b>	-22,069	(8,2)
Net Dönem K/Z	<b>75,334</b>	93,116	(19,1)

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

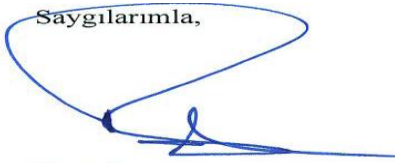
2011'in ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisi, dünya ekonomisinde süregelen zorluklara ve Orta Doğu'daki karışıklığa rağmen iyi bir performans sergilemeye devam etti. Türkiye'de son on yılda gerçekleştirilen siyasi ve ekonomik reformların, küresel ekonomik kriz süresince Türkiye'nin güçlü duruşuna büyük ölçüde katkıda bulunmaya devam ettiğine inanıyoruz. HSBC olarak, Türkiye'deki ekonomik büyümenin Türkiye'yi 2050'de GSYİH açısından dünyanın en büyük 12. ekonomisi konumuna taşıyacağını öngörüyoruz.

HSBC Türkiye ekonomideki büyümeye paralel olarak bu çeyrekte de iyi performansını sürdürdü. Müşterilerimize üstün hizmetler sunmak için çalışmaya devam ettik. Etkin risk yönetimi politikalarımız ve maliyetlerimizi kontrol altında tutmaya odaklanmamız, zorlu piyasa koşullarında başarılı sonuçlar elde etmemize yardımcı oldu.

Küresel ekonomik krizden alınan derslere dayanarak, düzenleyici kuruluşların tüm dünyada yeni bir uluslararası finansal mimari geliştirmeye çalışması ile birlikte, küresel bankacılık sektörü önemli bir dönüşüm sürecinden geçiyor. HSBC olarak önümüzdeki zorlukların farkındayız. Bununla birlikte, güçlü sermaye ve likidite yapımız, mevcut uluslararası bağlantılarımız ve müşterilerimize odaklanmamız sayesinde, Türkiye ekonomisinin büyümesini desteklemek ve müşterilerimizin gelecekteki ihtiyaçlarını karşılamak için çok iyi bir konumda bulunuyoruz.

Tüm çalışanlarımıza değerli katkıları ve özverili gayretleri, tüm müşterilerimize ve iş ortaklarımıza da bize duymaya devam ettikleri güven ve verdikleri destek için, öncelikle şahsım, Yönetim Kurulumuz ve HSBC Grubu adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



Peter Boyles  
Yönetim Kurulu Başkanı

## 8. Genel Müdür'ün Mesajı

2011 yılının ilk çeyreği, dünyadaki ekonomik büyümeyi olumsuz etkileyen Orta Doğu'daki siyasi çalkantılar, petrol fiyatlarındaki artış ve Japonya'daki deprem nedeniyle, hem dünyada hem de bölgemizde zorlu bir dönem oldu. Bu zorluklara rağmen, Türkiye ekonomisi istikrarlı büyüme performansını ve gelişimini sürdürdü. Türk bankacılık sektörü, kredi provizyonlarının azalması ve komisyon gelirlerinin artmasının da yardımıyla başarılı bir performans sergiledi ve hızlı büyümesini sürdürdü. Bununla birlikte, marjların düşmeye devam etmesi ve yasal düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülüklerin artması, bankacılık sektörünün kârlılığı üzerinde önemli bir baskı yarattı.

HSBC Bank olarak sürdürülebilir büyüme stratejimiz çerçevesinde mevcut faaliyetlerimizi geliştirdik. Müşterilerimizin artan taleplerini karşılamak amacıyla kredi hacmimizi büyüttük. Ayrıca, fonlama kaynaklarımızın sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla mevduat hacmimizi artırmaya odaklandık. 31 Aralık 2010 tarihine göre mevduatta %5 ve toplam brüt kredilerde (faktoring dahil) % 14 büyüme sağladık. Müşterilerimize sağlıklı bir risk-getiri dengesi sağlamaya odaklandığımız anapara korumalı yatırım fonları pazarında, yönettiğimiz fonların büyülüğü açısından ikinci sırada yer aldık. HSBC Portföy Yönetimi A.Ş., HSBC GIF Türkiye hisse senetleri fonu bu çeyrekte 2011 Avrupa Fon ödülünde, hem bir yıllık hem de üç yıllık performansa göre Türkiye'deki hisse senedi fonları arasında birincilik ödülünü kazandı.

Zorlu piyasa koşulları çerçevesinde değerlendirdiğimizde, ilk çeyrekte başarılı finansal sonuçlar elde ettiğimize inanıyoruz. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, kredi ve mevduat hacmimiz 31 Aralık 2010 tarihine göre artış kaydetti. Bir önceki yıla kıyasla toplam brüt kredilerimiz (faktoring dahil) 12.1 milyar TL'ye, mevduatımız ise 11.2 milyar TL'ye ulaşarak ülke ekonomisinin büyümesine katkı sağladı. 2.7 milyar TL olan özkaynaklarımızla güçlü sermaye yapımızı muhafaza ettik. Etkin risk yönetimi politikalarımızı sürdürdük. Bunun sonucunda, sorunlu kredi rasyomuzun 2010 yılı sonuna göre % 8.9'dan % 7.3'e düşmesi aktif kalitemize olumlu yansıdı. Gelirlerin sürdürülebilirliğine odaklanarak 2011 yılının ilk çeyreğinde, komisyon gelirleri/toplam gelirler rasyosunun nisbeten yüksek olmasını sağladık. Bu çabalarımız sonucunda, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 107 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettik.

2011 yılının geri kalan bölümünde, Türk bankacılık sektörünün marjların daralması, hazine gelirlerinin azalması ve Türkiye'nin artan cari işlemler açığını azaltmaya yönelik alınan düzenleyici tedbirlerin de etkisiyle, çeşitli yapısal zorluklarla karşılaşacağına inanıyoruz. Bununla birlikte, sektör genelindeki en düşük menkul kıymetler/toplam aktifler rasyolarından birine sahip olmamızın da gösterdiği gibi, HSBC Türkiye olarak her zaman reel ekonomiye ve müşterilerimize odaklandık. Bu nedenle, önümüzdeki olası zorluklarla başa çıkmak ve yakın gelecekte ülkemiz ekonomisinin gelişimini desteklemek için çok iyi bir konumda bulunuyoruz. Ayrıca Türkiye'nin yatırım yapılabilir ülke derecesine yükselme yolculuğunun, 2011 yılında sektörümüzü bekleyen bazı zorluklarla mücadeleyle katkı sağlayacağına inanıyoruz.

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

Saygılarımla;



Martin D. Spurling  
Genel Müdür

## BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

### 1. Yönetim Kurulu

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
Peter William Boyles	Yönetim Kurulu Başkanı
Stephen Edward Anderson	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Martin David Spurling	Yönetim Kurulu Üyesi
David Clark Jacob	Yönetim Kurulu Üyesi
Stephen Andrew Pascoe	Yönetim Kurulu Üyesi
Alan McAlpine Keir(*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Uttiyo Dasgupta	Yönetim Kurulu Üyesi
Piraye Antika(**)	Yönetim Kurulu Üyesi

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

(\*) 01/04/2011 tarihinde Alan McAlpine Keir'in istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliğine 11/04/2011 tarihinde göreve başlamak üzere Taylan Turan atanmıştır.

(\*\*) 01/04/2011 tarihinde Piraye Antika'nın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği görevine Bruce Alan Fletcher atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2010 Yıllık Faaliyet Raporun'da ve 2010 Yılı Ara Dönem Faaliyet Raporlarında yer almaktadır.

### 2. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi, yönetim kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 2 üyeden oluşmaktadır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelere oluşmakta olup üyelerin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2010 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi
Uttiyo Dasgupta	Denetim Komitesi Başkanı
Alan McAlpine Keir (*)	Denetim Komitesi Üyesi

(\*) 01/04/2011 tarihinde Alan McAlpine Keir'in istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliğine 11/04/2011 tarihinde göreve başlamak üzere Taylan Turan atanmıştır.

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, 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.

Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim'in ve İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin katılımıyla yılda 4 kez toplanmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla 18 Ocak 2011'de toplanmıştır.

### 3. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

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

(\*) 19/01/2011 tarihinde Darren Wayne Rowbotham Teknoloji ve Hizmet Gruplarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(\*\*) 15/12/2010 tarihinde Ali Dündar Parlar İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(\*\*\*) 08/04/2011 tarihinde Şengül Arslan Demircan İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(\*\*\*\*) Murat Şarsel 11/03/2011 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcısı olarak atanmıştır.

Yeni atanan Genel Müdür Yardımcısı Darren Wayne Rowbotham'ın özgeçmişini aşağıda sunulmuştur. Diğer Yöneticilerin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2010 Yıllık Faaliyet Raporun'da ve 2010 Yılı Ara Dönem Faaliyet Raporlarında yer almaktadır.

#### Darren Wayne Rowbotham:

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 Zelanda'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 Gruplarından sorumlu üst düzey yönetici olarak görevine devam ederken HSBC Türkiye'ye katılmış ve 19 Ocak 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

#### 4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

HSBC Bank'ın İç Sistemler Yönetmeliği kapsamındaki Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mevzuat Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol birimlerinin 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla yöneticileri aşağıda gösterilmiştir. Yöneticilerin özgeçmişleri HSBC Bank 2010 ve 2009 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

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

#### 5. Yasal Denetçiler

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

#### 6. Komiteler ve Toplantılara Katılım

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

##### İcra Komitesi

Komite 2011 yılının ilk çeyreğinde 27 Ocak, 24 Şubat ve 29 Mart tarihlerinde toplanmıştır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

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

(\*) 19/01/2011 tarihinde Darren Wayne Rowbotham Teknoloji ve Hizmet Gruplarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(\*\*) Murat Şarsel 1103/2011 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcısı olarak atanmıştır.

**Aktif Pasif Yönetim Komitesi**

Dönem içerisinde, komiteninin görevi, işleyişi ve toplantılarına ilişkin bir değişiklik olmamıştır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin David Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel (**)	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Demet Ülker Cimilli	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ali Dündar Parlar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Neslihan Erkazancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Erol Sakallıoğlu	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İşletme Bankacılığı
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Selim Kervancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Ali Batu Karaali	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Alper Özün (*)	Üye	Birim Yöneticisi	Finansal Kontrol
Andre Komander (*)	Üye	Grup Başkanı	Finansal Kontrol
Bahadır Arık (*)	Üye	Grup Başkanı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Evren Altıok (*)	Üye	Birim Yöneticisi	Yönetim
Murat Ülgen (*)	Üye	Baş Ekonomist	HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

(\*) Üyeler 16/02/2011 tarihi itibarıyla toplantılara katılmaya başlamıştır.

(\*\*) Murat Şarsel 1103/2011 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcısı olarak 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.

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin David Spurling	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	HSBC Bank
Stephen Edward Anderson	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	HSBC Bank
Uttiyo Dasgupta	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank
Stephen Andrew Pascoe	Yedek	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank
Alan McAlpine Keir (*)	Yedek	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank

(\*)03/02/2011 tarih ve 12904 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Alan McAlpine Keir yerine Piraye Antika yedek üye olarak atanmıştır.

**Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi**

Dönem içinde komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. Komite yılın ilk çeyreğinde 24 Ocak, 21 Şubat ve 21 Mart 2011 tarihinde toplanmıştır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Ali Dündar Parlar (*)	Başkan	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Necdet Murat Şarsel (***)	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Neslihan Erkazancı (**)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Nevgül Duman	Üye	Grup Başkanı	Mevzuat Uyum
Rüçhan Çandar	Üye	Grup Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Seda Tekin	Üye	Grup Başkanı	Bilgi Teknolojileri
Hakan Erdem	Üye	Grup Başkanı	Hazine Kontrol ve Operasyon
Burçin Ozan (**)	Üye	Grup Başkanı	Finansal Kontrol
Seher Öğrenci	Üye	Grup Başkanı	Değişim ve Organizasyon Yön.
Volkcan Arslan	Üye	Grup Başkanı	Bireysel Satış Yönetimi
Ayçıl Dumlu	Üye	Grup Başkanı	Kurumsal Bankacılık Proje Yönetimi ve Şube Des.
Figen Karatan (***)	Üye	Grup Başkanı	İnsan Kaynakları
Tolga Tüzüner	Üye	Hukuk Müşaviri	Hukuk
İlyas Ersöz (*)	Üye	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi
Yaşar Güneş	Üye	Birim Yöneticisi	İç Kontrol
Özcan Sezer	Üye	Birim Yöneticisi	Güvenlik ve Dolandırıcılık Riski

Semih Dilmen	Üye	Birim Yöneticisi	Bilgi Teknolojileri Güvenliği
Naz Erkıralp	Üye	Birim Yöneticisi	Merkezi Operasyon
Özgür Barış	Üye	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi
Başak Emirlioğlu (****)	Üye	Birim Yöneticisi	Küresel Bankacılık Merkezi
Dilek Güleç (****)	Üye	Birim Yöneticisi	Küresel Bankacılık Merkezi

(\*) Ocak ayı itibarıyla İlyas Ersöz Başkanlıktan ayrılmış, yerine Ali Dündar Parlar Başkan olmuştur.

(\*\*) Ocak ayı itibarıyla Neslihan Erkazancı yerine Burçin Ozan toplantılara katılmaya başlamıştır.

(\*\*\*) Figen Karatan Ocak ayından itibaren toplantılara katılmıştır.

(\*\*\*\*) Şubat ayı itibarıyla Başak Emirlioğlu ve Dilek Güleç toplantılara katılmaya başlamıştır.

(\*\*\*\*\*) Murat Şarsel 1103/2011 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcısı olarak atanmıştır.

## İnsan Kaynakları Komitesi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel (**)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı
Demet Ulker Cimilli Cakanısık	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Darren Rowbotham (*)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Ali Dündar Parlar (**)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İç Hizmetler ve Düzenlemeler

(\*) 19/01/2011 tarihinde Darren Wayne Rowbotham Teknoloji ve Hizmet Gruplarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(\*\*) 03/01/2011 tarihi itibarıyla Ali Dündar Parlar'ın asli görev ve sorumluluğu değişmiştir.

(\*\*\*) Murat Şarsel 1103/2011 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcısı olarak atanmıştır.

## Disiplin Kurulu

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Disiplin Kurulu'nun görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 2011 yılında 28 Şubat 2011 tarihinde toplanmış olup 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Figen Karatan (*)	Başkan	Genel Müdür Yardımcısı Vekili	İnsan Kaynakları
Murat Şarsel (**)	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Burcu Oytaç	Üye	Şube Yöneticisi (rotasyon esaslı)	Merkez Şube Yöneticisi

(\*) Ocak ayı itibarıyla Figen Karatan Ali Dündar Parlar'ın yerine komitelere katılmaktadır.

(\*\*) Murat Şarsel 1103/2011 tarihi itibarıyla Genel Müdür Başyardımcısı olarak atanmıştır.



© Copyright HSBC Bank Anonim Şirketi 2011

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

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

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





Dünyanın yerel bankası

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi

No: 128 Şişli 34394 İSTANBUL

İstanbul / Türkiye

Telefon: (0212) 376 40 00

(0212) 336 36 36

Faks: (0212) 267 47 94

Çağrı Merkezi: 444 0 111

[www.hsbc.com.tr](http://www.hsbc.com.tr)