

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Rapor Dönemi : 31 Aralık 2010

Ticaret Unvanı: HSBC Bank Anonim Şirketi

Kuruluş Tarihi : 13 Eylül 1990

Adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
No: 128 Şişli 34394 İstanbul

Telefon : (0212) 376 40 00 / (0212) 336 36 36

Faks : (0212) 336 30 00

Çaęrı Merkezi: 444 0 111

İnternet Adresi: www.hsbc.com.tr

E-posta : muhaberat@hsbc.com.tr

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
GİRİŞ	
1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü.....	4
2. HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan	5
3. HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler.....	11
5. HSBC Bank’ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı	12
6. Kısaca HSBC Grup.....	13
7. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı	21
8. Genel Müdür’ün Mesajı	22
9. Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar	23
10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları.....	27
11. HSBC Bank’ın Yurtiçi ve Yurtdışında Kazandığı Başarı ve Ödüller.....	28
12. HSBC Bank’ın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi.....	29
13. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri.....	30
14. Vizyonumuz ve Temel Değerlerimiz.....	31
BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI	
1. Yönetim Kurulu	32
2. Denetim Komitesi	34
3. Üst Yönetim.....	35
4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri.....	38
5. Yasal Denetçiler.....	39
6. Komiteler ve Toplantılara Katılım.....	40
7. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu.....	44
8. İnsan Kaynakları Uygulamaları.....	50
9. HSBC Bank’ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler.....	52
10. Destek Hizmetleri	53
BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ	
1. Türk Ticaret Kanunu Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor.....	54
2. HSBC Bank İç Sistemleri.....	55
3. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2010 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme	61
4. HSBC Bank A.Ş.’nin 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	62
5. HSBC Bank A.Ş.’nin 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Raporu.....	63
6. Risk Yönetim Politikaları.....	136
7. HSBC Bank Finansal Güç Notu.....	137
8. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler	138
BÖLÜM 4 – KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER	
1. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	139
2. HSBC Bank A.Ş.’nin Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	142
3. HSBC Bank A.Ş.’nin Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Raporu.....	143
4. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	219
5. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler	220

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

GİRİŞ

1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 2010 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 2010 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslarına 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,

5 Mayıs 2011

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 2010 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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,



Peter William Boyles
Yönetim Kurulu Başkanı



Martin D. Spurling
Genel Müdür



Neslihan Erkazancı
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Alan McAlpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi



Uttiyo Dasgupta
Denetim Komitesi Başkanı

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

3. HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

Genel Kurulun Toplantıya Çağırılması

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 yılı Olağan Genel Kurulu'nun, aşağıdaki gündemi görüşmek üzere, 29.03.2011 günü, saat 11.00'da "Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128, Şişli, 34394, İstanbul" adresinde bulunan Banka Merkezinde toplantıya çağırılmasına; Genel Kurul Toplantısı'nda Sanayi ve Ticaret 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 Başkanlık Divanı seçimi,
2. Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
3. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. 2010 yılı faaliyeti ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporlarının okunması ve görüşülmesi,
5. 31.12.2010 tarihli Bilanço, Gelir Tablosu ve diğer Mali Tabloların okunması, görüşülmesi ve onaylanması,
6. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler'in 2010 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları,
7. Yönetim Kurulu'nun Kâr dağıtımını konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
8. Yönetim Kurulu'nun 2011 yılı bağımsız denetim faaliyetini yürütecek yetkili kuruluş olarak belirlediği Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,
9. 2011 yılı hesaplarını incelemek üzere toplanacak Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Denetçiler'in seçilmesi,
10. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetçiler'in ödeneklerinin belirlenmesi,
11. Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gerekli izinlerin verilmesi,
12. Dilek ve temenniler.

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 yurtiçi ve yurtdışı 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 2010 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de kurulmuş 333 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 2010 Yılı Faaliyet Raporu

2. Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla HSBC Türkiye'nin aktif toplamı 17.768.871 bin TL seviyelerinde, aktifleri oluşturan ana kalemlerden toplam krediler 9.851.104 bin TL ve bilanço içindeki payı da % 55,4 oranında gerçekleşmiştir. Toplam Menkul Değerler Portföyü Bankacılık sektörü, uluslararası ve yerel gelişmeler paralelinde % 80,3 oranında artış göstermiş ve 3.617.744 bin TL'ye ulaşmıştır. Ana bilanço kalemleri konsolide bazda aşağıda sunulmuştur.

Temel Bilanço Bilgileri	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	9.851.104	8.839.221	11,4
Toplam Menkul Değ. ve Al-Sa Amaçlı Tür. Fin. Var.	3.617.744	2.006.227	80,3
Toplam Mevduat	10.684.589	8.903.692	20,0
Toplam Özkaynaklar	2.743.156	2.539.281	8,0
Toplam Aktifler.....	17.768.871	13.883.232	28,0

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide net kâr % 5,72'lik azalışla 240.561 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2010 yılına ilişkin net faiz geliri önceki döneme göre % 9,5 azalış göstermiştir. Bankanın toplam faaliyet gelirleri % 13,1'lik azalışla 1.478.352 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi ve diğer alacaklar karşılık giderlerinde önceki döneme göre % 58,5'lik azalış gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin başlıca kâr zarar tablosu bilgileri karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir:

Konsolide Kâr Zarar Tablosu Bilgileri	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Net Faiz Geliri.....	1.093.832	1.209.250	(9,5)
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı.....	384.520	491.734	(21,7)
Toplam Faaliyet Gelirleri / Giderleri	1.478.352	1.700.624	(13,1)
Diğer Faaliyet Giderleri (-).....	972.513	908.813	7,0
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	197.528	475.425	(58,5)
Brüt Kâr.....	308.311	316.386	(2,6)
Vergi Karşılığı (-)	67.750	61.348	10,4
Net Kâr	<u>240.561</u>	<u>255.038</u>	<u>(5,7)</u>

Finansal Yapıya İlişkin Göstergeler

HSBC Türkiye'nin Konsolide Sermaye Yeterlilik Oranı 31 Aralık 2010 itibarıyla % 16,9'dur. Bazı konsolide finansal oranlar bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmuştur:

Finansal Oranlar	2010	2009
	Bin TL	Bin TL
Krediler / Toplam Aktifler	55,4	63,7
Mevduat / Toplam Pasifler	60,1	64,1
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı.....	92,2	99,3
Toplam Menkul Değ. ve Al-Sat Amaçlı Tür. Fin. Var. / Toplam Aktifler.....	20,4	14,5
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	8,7	10,9
Aktif Getirisi	1,4	1,8
Özkaynak Getirisi	8,8	10,0
Sermaye Yeterlilik Oranı	16,9	17,7

Personel ve Şube Yapısına İlişkin Konsolide Mali Tablolara Göre Göstergeler

31 Aralık 2010 itibarıyla HSBC Türkiye'nin toplam personel sayısı 6,631'dir. HSBC Bank 2010 yılı içerisinde 3 şube kapatılmış ve şube sayısı 333 olmuştur.

Personel ve Şube Yapısı	2010	2009	Değişim %
Personel Sayısı	6631	6486	2,2
Personel Başına Kâr (Bin TL)	36	39	(7,7)
Personel Başına Krediler (Bin TL).....	1.486	1.363	9,0
Personel Başına Mevduat (Bin TL).....	1.611	1.373	17,4
Şube Sayısı	333	336	(0,9)
Şube Başına Kâr (Bin TL)	722	759	(4,8)
Şube Başına Krediler (Bin TL).....	29.583	26.307	12,5
Şube Başına Mevduat (Bin TL).....	32.086	26.499	21,1
Şube Başına Personel	20	19	3,2

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 Card 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 müşterilerine en uygun ürün ve hizmetleri sunma politikasını 2010 yılında da uygulamaya devam etmiştir.

4. Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler

2010 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

5. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2010 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 yardımcılarının HSBC Bank'ta sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 31 Aralık 2010 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 Grup” olarak anılmaktadır. HSBC Grup, Avrupa, Asya-Pasifik bölgesi, Kuzey ve Güney Amerika, Ortadoğu ve Afrika’da faaliyet gösteren dünyanın en büyük bankacılık ve finans kuruluşlarından biridir.

Hisseleri Londra, Hong Kong, New York, Paris ve Bermuda borsalarında işlem gören HSBC Holdings Plc’nin 121 ülkede 220.000’den fazla yatırımcısı bulunmaktadır. Hisseler New York Borsası’nda (NYSE) her biri beş hisseyi temsil eden Amerikan Depo Hissesi / Sertifikası (American Depository Shares / Receipts) şeklinde işlem görmektedir.

HSBC Grup, dünyanın en gelişmiş bilgi teknolojileri altyapısını kullanmaktadır. Yılda 13 milyardan fazla müşteri işleminin gerçekleştirildiği ve her geçen gün hızla gelişen e-ticaret fonksiyonu, internet, PC bankacılığı, interaktif TV, telefon bankacılığı ve cep telefonu bankacılığı hizmetleri bulunmaktadır. HSBC Grup, bilgi teknolojileri hizmetlerini tüm dünyadaki müşterilerine ve personeline sunmak için kendi özel iletişim ağını kullanmaktadır.

HSBC Grup’un Büyüme Sürecindeki Önemli Olaylar

HSBC Grup, 1865 yılında Hong Kong’da kurulan, Shanghai ve Londra’da birer ofisi ve San Francisco’da bir acentesi bulunan The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Limited’den doğmuştur.

1959 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, The British Bank of the Middle East’i (önceden Imperial Bank of Persia, bugünkü adıyla HSBC Bank Middle East) satın aldı.

1965 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, bugün Hong Kong menşeli en büyük ikinci banka olan Hang Seng Bank Limited’in çoğunluk hissesini satın aldı.

1971 yılında The British Bank of the Middle East, The Cyprus Popular Bank Limited’in (bugünkü adıyla Laiki Grup) % 20’sini satın aldı.

1972 yılında, Midland Bank, UBAF Bank Limited’in (bugünkü adıyla British Arab Commercial Bank Limited) hisselerini aldı.

1978 yılında, Suudi Arabistan’daki The British Bank of the Middle East’in şubelerinin devralınabilmesi amacıyla yerel yönetimin kontrolü altında The Saudi British Bank kuruldu.

1980 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, New York Eyaleti’ndeki Marine Midland Bank NA’nın (bugünkü adıyla HSBC Bank Plc) % 51’ini ve Concord Leasing’in çoğunluk hissesini satın aldı. Midland, Almanya’nın özel bankacılıktaki lider ismi Trinkaus&Burkhardt KGaA’nın (bugünkü adıyla HSBC Trinkaus&Burkhardt KGaA) çoğunluk hissesini satın aldı.

1981 yılında, Hong Kong Bank of Canada (bugünkü adıyla HSBC Bank Canada) Vancouver’da kuruldu. HSBC Grup, Equator Holdings Limited’in çoğunluk hissesini satın aldı.

1982 yılında, Egyptian British Bank SAE, Grup’un % 40 oranında iştiraki ile kuruldu.

1983 yılında, Marine Midland Bank, ABD hazine bonolarında piyasa yapıcısı olarak faaliyet gösteren New York merkezli Carroll McEntee & McGinley’i (bugünkü adıyla HSBC Securities USA Inc.) satın aldı.

1986 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, Hong Kong Bank of Australia Limited’i (şu anda HSBC Bank Australia Limited) kurdu.

1987 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, Marine Midland’in kalan hisselerini ve Midland Bank’ın % 14,9’lük hisselerini satın aldı.

1991 yılında, HSBC Holdings Plc kuruldu. HSBC Holdings Plc’nin hisseleri Londra ve Hong Kong borsalarında işlem görmeye başladı.

1992 yılında, HSBC Holdings Plc, Midland Bank’ın kalan hisselerini satın aldı.

1994 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, Hong Kong Bank Malaysia Berhad’ı (bugünkü adıyla HSBC Bank Malaysia Berhad) kurarak, Malezya’da faaliyete geçen ilk yabancı banka oldu.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

1997 yılında Grup, Brezilya'da Banco HSBC Bamerindus SA'yı (bugünkü adıyla HSBC Bank Brasil SA Banco Múltiplo) ve Arjantin'de de Roberts SA de Inversiones'i (bugünkü adıyla HSBC Argentina Holdings SA) satın aldı.

“HSBC” adının 1999 yılında HSBC Grup şirketleri için uluslararası tek bir marka olarak belirlenmesi, Grup'un altıgen ambleminin dünya çapında giderek tanınan bir sembol olmasını sağladı.

1999 yılında, HSBC Holdings Plc'nin hisseleri üçüncü bir borsada, New York Borsası'nda işlem görmeye başladı. HSBC, Republic New York Corporation'ı (daha sonra HSBC USA Inc. ile birleşti) ve kardeş şirketi Safra Republic Holdings SA'yı (bugünkü adıyla HSBC Republic Holdings Luxembourg SA) satın aldı. Midland Bank, Malta'nın en büyük ticari bankası olan Mid-Med Bank Plc'nin (bugünkü adıyla HSBC Bank Malta Plc) % 70,03'ünü satın aldı.

2000 yılında, HSBC Grup, Fransa'nın en büyük bankalarından biri olan CCF'yi satın aldı. HSBC Holdings Plc hisseleri dördüncü borsa olarak Paris Borsası'na kote oldu. Egyptian British Bank'taki % 40'lık hisse payını % 90'ın üzerine çıkararak bankanın adını HSBC Bank Egypt SAE olarak değiştirdi.

2001 yılında, HSBC Grup, Türkiye'nin beşinci büyük özel bankası Demirbank T.A.Ş.'yi (bugünkü adıyla HSBC Bank) satın aldı. Ayrıca Bank of Shanghai'nin % 8'lik hisse payını almak için bir sözleşme imzaladı.

HSBC Grup 2002 yılında markasını rakiplerinden ayırmak ve özelliklerini vurgulamak üzere “Dünyanın yerel bankası” sloganıyla kampanya başlattı.

2002 yılında, HSBC Grup Türkiye'nin önde gelen tüketici finansmanı şirketi olan Benkar ile Meksika'nın dördüncü büyük finansal hizmet grubu olan Grupo Financiero Bital SA de CV'yi bünyesine kattı ve Çin'in ikinci büyük sigorta şirketi Ping An Insurance Company of China Limited'in % 10 hissesini aldı.

2003 yılında, HSBC, Amerika'nın lider tüketici finans kurumu Household International Inc.'yi ve Lloyds TSB'nin büyük tüketici kuruluşu olan Vendas Ltd.yi içeren Brezilya hisselerini aldı. HSBC Private Bank France'ı kurmak üzere dört Fransız özel bankacılık şirketi birleşti. HSBC Insurance Brokers Limited, Beijing HSBC Insurance Brokers ile % 24,9 oranında bir ortaklık kurdu. Hang Seng Bank, Çin'in ticari bankası Industrial Bank Co. Ltd.'nin % 15,98'ini satın aldı ve HSBC Fujian Asia Bank Limited'in (bugünkü adıyla Ping An Bank Limited) % 50'sinin satın alınması için anlaştı.

HSBC Grup 2004 yılında stratejik şirket alımları ile yapısal olarak büyüdü. Şubat ayında Bermuda Bankası HSBC Grup'a katıldı ve Hindistan'ın UTI (Unit Trust of India) Bankası ile Çin Ulaştırma Bankası'ndaki azınlık hisseleri satın alındı. HSBC İngiltere de, Marks and Spencer Grubu'nun Perakende Finansal Hizmetler kolunu satın aldı. HSBC markası yılın başlarında Meksikalı yan kuruluşu GF Bital tarafından kabul edildi. Eylülde, Household International'ın da aralarında bulunduğu Banka'nın Kuzey Amerika işletmelerinin büyük çoğunluğu HSBC Kuzey Amerika adı altında birleştirildi. HSBC, çevreye karşı uzun zamandır sürdürdüğü duyarlılığını, Nisan'da Climate Group'un (İklim Grubu'nun) kurucu üyesi olarak pekiştirdi.

HSBC Grup 2005 yılında, Çin'deki hisselerini arttırarak buradaki 140. yılını geride bırakmış oldu. Bir yandan ABD'de Household International ve Grup'un Kuzey Amerika operasyonlarının entegrasyonu HSBC Finance adı altında tamamlanırken, diğer yandan da Orta Doğu'daki Kuveyt Şubesi'ni yeniden hizmete açtı. HSBC Grup, iklim değişikliği sorunlarıyla uğraşmaya ve operasyonlarının yarattığı sosyal ve çevresel etkileri azaltmaya yönelik çalışmalarına devam etti.

2006 Yılına İlişkin Gelişmeler

2006 yılı, HSBC için tam bir gelişim ve değişim yılı oldu. Yıl boyunca sürdürülen stratejik şirket alımları, özellikle Amerika'da pazar payını ve müşteri sayısını artırdı.

Şubat ayında HSBC Latin America Holdings (UK) Limited, Lloyds TSB'nin Paraguay'daki şube varlıklarının çoğunluğunu elde edebilmek için bir sözleşme imzaladı. Bunu mart ayında, ülke genelinde 100'ün üzerinde ofise sahip ve Meksika'nın (sub-prime) ihtiyaç kredisi pazarının önde gelen şirketlerinden Financiera Independencia'nın alımı izledi.

Kasım'da Grupo Banistmo'nun satın alınmasıyla Banka yeni pazarlara girdi. Panama merkezli bu bankacılık grubu kendi tarihinde ilk kez HSBC Grup'a Kolombiya, Kosta Rika, El Salvador, Honduras ve Nikaragua pazarlarına giriş olanağı sağlamış oldu.

İşletme Bankacılığı müşterileri de KOBİ'lerin sınırı ötesi ticaret yapmasını kolaylaştıran Uluslararası İşletme Merkezlerinin lansmanından faydalanmaya başladılar.

İklim değişiklikleri ve çevresel sorunlar da yıl boyunca HSBC Grup için önemini korudu. Programın bir parçası olarak 8 bin varil, 2007 sonuna kadar toprakla doldurulacak alanlara gönderilen atık miktarını % 8 oranında azaltmak amacıyla HSBC Genel Müdürlüğü'nden çıkartıldı.

HSBC Grup Haziran ayında Birleşmiş Milletler'in Sorumlu Yatırım İlkeleri'ni kabul etti. Bununla birlikte ilk FT Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri'nin de sahibi oldu.

2007 Yılına İlişkin Gelişmeler

2007 HSBC Grup için büyümenin hız kesmeden devam ettiği bir yıl oldu ve yatırımlar özellikle Asya - Pasifik bölgesinde yoğunlaştı.

Ocak ayında Tayvan'ın en büyük ikinci faktoring şirketi olan Chailease Credit Services Co. Ltd.'nin hisselerinin tamamı satın alındı. Yine aynı ay içinde Hong Kong'da yerleşik Jerneh Insurance Limited şirketinin elementer sigorta portföyü 4,5 milyon ABD dolarına satın alındı.

Ocak ayı içinde ayrıca Vietnam Technological and Commercial Joint-Stock Bank (Techcombank)'taki hisse oranı da 71,5 milyon ABD doları karşılığında % 10 daha artırılarak % 20'ye çıkarıldı.

HSBC Grup, çevre konusunda gösterdiği duyarlılığın bir karşılığı olarak Şubat ayında Hong Kong Özel İdaresi tarafından verilen "Çevre Performans Ödülü"nü kazandı.

Mart ayında Canara Bank ve Oriental Bank of Commerce ile % 26 hisseyle Hindistan'da sigorta şirketi kurmak üzere anlaşma imzalandı.

Asya - Pasifik bölgesinde yaşanan bu gelişmelerin ardından Fransa'da, hayat sigortası şirketi Erisa ve elementer sigorta şirketi Erisa IARD'nin Swiss Life grubundaki % 50'lik hissesi yaklaşık 229 milyon Euro karşılığında satın alınarak her iki şirketin kontrolü tamamen HSBC Grup'a geçmiş oldu.

Nisan ayında HSBC Holdings Plc'nin merkezinin de bulunduğu ve sahibi olduğu Londra'daki Canary Wharf binası için, dünyanın önde gelen gayrimenkul firmalarından Metrovacesa SA ile 1 milyar İngiliz sterlini karşılığı satış ve geri kiralama sözleşmesi imzalandı.

Aynı ay Çin'de HSBC Bank China Co. Ltd.'nin kuruluş işlemleri tamamlandı.

Çevre konusundaki çalışmalar kapsamında Mayıs ayında The Climate Group, Earthwatch Institute, Smithsonian Tropical Research Institute ve WWF kuruluşlarıyla birlikte 100 milyon ABD doları olan bir program başlatıldı.

Temmuz ayında 34 milyon ABD doları karşılığında Vietnam Technological and Commercial Joint-Stock Bank (Techcombank)'taki pay % 10'dan % 15'e çıkarıldı.

Eylül ayında Kore'nin en büyük altıncı bankası olan Korea Exchange Bank'ın % 51 hissesinin 6,3 milyar ABD doları karşılığında satın alınması için sözleşme imzalandı.

Aynı ay yatırımlar devam etti ve Vietnam'ın en büyük sigorta ve finans kuruluşlarından Vietnam Insurance Corporation (Bao Viet)'da % 10'luk hisse yaklaşık 255 milyon ABD doları karşılığında satın alındı.

Asya - Pasifik bölgesinde yaşanan bu gelişmelerin yanı sıra Latin Amerika'da da büyüme adımları atılmaya devam edildi. Ekim ayında Peru'da 10 şube açmak üzere yasal otoritelerden gerekli izinler alınarak yatırıma başlandı.

Kore'de yapılan alımın ardından Ekim ayında da ülkenin en büyük finansal kuruluşu olan Hana Financial Group ile iştirakleri hayat sigortası şirketi Hana Life Insurance Company Limited'in % 50 hissesi 58 milyon ABD doları karşılığı satın alındı.

Yılın sonunda Tayvan'da kurulmuş olan The Chinese Bank Co. Ltd.'nin (The Chinese Bank) tamamı Merkezi Mevduat Sigorta Kuruluşundan satın alındı.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

2008 Yılına İlişkin Gelişmeler

Tüm dünyanın derinden etkilendiği global finansal krizin gölgesinde geçen 2008, HSBC Grup açısından daha çok organik büyümenin ağırlıkta olduğu bir yıl oldu.

Ocak ayında HSBC Endonezya, ülke başkenti Jakarta'da 4 yeni şube açarken HSBC Japonya ve Tokyo'da iki yeni HSBC Premier merkezini faaliyete geçirerek dağıtım kanallarına yatırımları sürdürdü.

Aynı ay HSBC Sri Lanka, kadınların ekonomik hayata kazandırılmasına yönelik olarak geliştirdikleri mikro kredi programları ile Ceylon Ticaret Odası tarafından 3 ayrı kurumsal sosyal sorumluluk projesi ödülüne layık görüldü.

Grup adına çok önemli bir diğer ödülse şubat ayında geldi: The Banker Dergisi tarafından HSBC'ye "Dünyanın En Değerli Bankacılık Markası" ödülü verilerek, HSBC Grup alınabilecek en yüksek marka notu olan "3A" ile değerlendirildi. Şubat'ta ayrıca Euromoney Dergisi tarafından HSBC Amanah'a (HSBC Grup'un İslami bankacılık markası) "En İyi Uluslararası İslami Bankacılık" ve "En İyi Fon Yöneticisi" ödülleri ve Business Today dergisi tarafından da HSBC Hindistan'a "En İyi Yabancı Banka" ödülü verildi.

Şubat ayı sonunda, HSBC Grup'un global stratejileri doğrultusunda HSBC Fransa bünyesinde bulunan 7 bölgesel bankanın (Société Marseillaise de Crédit, Banque de Savoie, Banque Chaix, Banque Marze, Banque Dupuy de Parseval, Banque Pelletier ve Crédit Commercial du Sud-Ouest) Banque Fédérale des Banques Populaires'e 2,1 milyar Euro karşılığında satılmasına yönelik anlaşma yapıldı ve satış işlemi Temmuz ayında tamamlandı.

Mart ayı başında HSBC Vietnam bu ülkedeki resmi kuruluş işlemlerini tamamlayarak yerel bankacılık lisansı alan ilk yabancı bankalardan biri oldu.

HSBC Grup'un çevreyle ilgili çalışmalarını yürüten HSBC Çevresel Altyapı Fonu, Mart ayında Carbon Trust Enterprise adlı kuruluşun "Yenilenebilir Enerji İçin Ortaklık" adlı girişimine 18 milyon İngiliz sterlini ile % 49 oranında ortak oldu.

Mart ayı sonunda HSBC Çin ülkedeki ilk Özel Bankacılık merkezini faaliyete geçirdi.

Nisan ayında Amerikan Forbes Dergisi'nin halka açık 2.000 şirket arasında ciro, kârlılık, aktif büyüklüğü ve piyasa değeri gibi kriterlere göre yaptığı Global 2000 sıralamasında HSBC birinciliğe yükseldi.

Asya - Pasifik bölgesinde büyümeye devam eden HSBC Grup, Vietnam'da kredi kartı piyasasına giriş yaparak ürün yelpazesini de genişletmiş oldu. Yine Nisan ayında, Tayvan'da yerleşik The Chinese Bank'ın satın alma işlemleri de tamamlanarak 44 şubelik bir dağıtım ağına ulaşılmış oldu.

Bangladeş Kredi Derecelendirme Kuruluşu (CRAB) tarafından HSBC Bangladeş'e finansal kurumlar için en yüksek notlar olan uzun dönem "AAA" ve kısa dönem "ST-1" notları verildi.

Nisan ayında HSBC İrlanda da Özel Bankacılık hizmetlerini sunmaya başladı.

Mayıs ayında HSBC Hong Kong mevcut şube ağını genişletmek ve yenilemek üzere 300 milyon Hong Kong doları (yaklaşık 40 milyon ABD doları) tutarında yatırım yapma kararı aldı. Ayrıca HSBC Hindistan ülkenin en büyük menkul değer aracılık kuruluşlarından 300 şubeli IL&FS Investmart'ın % 73,2'lik hissesini 242 milyon ABD doları karşılığında satın aldı.

HSBC Grup'un organik büyüme stratejileri doğrultusunda HSBC İskoçya'da da Özel Bankacılık merkezi faaliyete geçti.

HSBC Vietnam ve ülkedeki stratejik ortağı Techcombank altyapılarını birleştirerek 450 ATM'lik bir büyüklüğe ulaştılar.

2008 yılında ödüle doymayan HSBC Grup'un Hong Kong'daki Bireysel Bankacılık Birimi 23 ülke ve 150'den fazla banka arasında yapılan değerlendirmede dört ayrı kategoride bireysel bankacılık mükemmellik ödülleriyle layık görüldü.

Haziran ayında Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu'ndan alınan onaydan sonra HSBC Çin, ülkedeki Şangay Altın Borsası'nda işlem yapmaya başlayan ilk yabancı banka oldu.

Global stratejiler doğrultusunda Haziran ayında Polonya'da HSBC Premier Bankacılık hizmetleri sunulmaya başlandı.

Çevre projelerinde gösterdiği duyarlılık HSBC Grup'a Temmuz ayında Hong Kong Çevre Kuruluşu ve Prime dergisinden iki ayrı ödül getirdi.

Temmuz ayında ayrıca The Banker dergisi tarafından HSBC Grup'a çok büyük bir ödül daha verildi: Dergi 105 milyar ABD doları tutarında ana sermayesi bulunan HSBC Grup'u bin banka arasında "dünyanın bir numaralı bankası" olarak seçti.

Gelişmekte olan piyasalardaki organik büyüme stratejilerine paralel olarak HSBC Kazakistan, başkent Astana'daki ilk şubesini açtı.

Temmuz ayındaki başarıların devamı Finance Asia dergisi tarafından HSBC Malezya ve HSBC Çin'e verilen "En İyi Yabancı Ticari Banka" ödülleriyle geldi.

Ağustos ayı başında HSBC Cezayir'in kuruluş işlemleri tamamlanarak bankacılık hizmeti verilen ülke sayısı 85'e yükseldi. Organik büyüme planları doğrultusunda HSBC Çin ve HSBC Bangladeş'te şube açılışları devam etti.

Ağustos ayında ayrıca, 2007 yılında % 15 hissesi satın alınan Vietnam Technological and Commercial Joint-Stock Bank'ın % 5 hissesi daha 77,1 milyon ABD doları karşılığında satın alınarak toplam pay % 20'ye çıkarıldı.

Eylül ayında ise Vietnam Merkez Bankası'ndan % 100 sermayesi HSBC Grup'a ait olacak bir banka kurulabilmesine yönelik gerekli yasal izinler alındı.

Asya Pasifik bölgesindeki operasyonları desteklemek üzere Filipinler'in Manila kentinde Grup'un ikinci global hizmet merkezi yine Eylül'de faaliyete geçti.

Aynı ay global düzeyde verimlilik sağlamak amacıyla Grup'un İsviçre'de faaliyette bulunan iki ayrı özel bankacılık biriminin (HSBC Guyerzeller AG ve HSBC Private Bank Suisse SA) tek bir çatı altında birleştirilmesine karar verildi.

Eylül ayında ayrıca Korean Exchange Bank'ın % 51 hissesinin ABD merkezli yatırım fonu Lone Star'dan satın alınma sürecine ilişkin 2007 yılında imzalanan sözleşme hükümleri uyarınca satın alma işleminden vazgeçildi.

Bağımsız marka değerlendirme ve danışmanlık firması Brand Finance tarafından yapılan çalışma sonucunda HSBC markası 34 milyar ABD dolarlık değeri ile dünyanın en değerli finansal markası ve toplamda da yedinci en değerli markası olarak belirlendi.

Asya - Pasifik bölgesindeki yatırımlara sene başında çoğunluk hisseleri satın alınmış olan Hindistan'ın IL&FS Investmart menkul değer aracılık firmasındaki HSBC Grup payının % 93,86'ya çıkarılmasıyla devam edildi.

Eylül ayı sonunda HSBC Malezya İslami bankacılık hizmetleri sunmaya başladı.

Ekim ayında HSBC Ermenistan bir şube ve hizmet merkezi açılışlarını gerçekleştirdi. Ay sonunda Endonezya'da yerleşik Bank Ekonomi of Indonesia'nın % 88,89'luk hissesi 607,5 milyon ABD doları karşılığı satın alınarak bu ülkede 125 yıldır devam eden faaliyetlerin özellikle ticari bankacılık alanında güçlendirilmesi sağlandı.

HSBC Grup'un uluslararası düzeydeki başarıları Kasım ayında da alınan ödüllerle perçinlenmeye devam etti: Önce finansal hizmetler danışmanlık firması Greenwich Associates tarafından HSBC'ye kurumsal müşterilere en iyi elektronik ve internet hizmeti sağlayan bankacılık platformu ödülü verildi.

HSBC Grup ayrıca Structured Products dergisi tarafından döviz işlemlerinde yılın en başarılı bankası seçildi.

The Asset Magazine adlı dergi HSBC Vietnam'ı yılın en başarılı bankası ödülüne layık gördü.

2007 yılında HSBC Grup'un merkez ofislerinin de bulunduğu Londra'daki Canary Wharf binası için, dünyanın önde gelen gayrimenkul firmalarından Metrovacesa SA ile 1 milyar İngiliz sterlini tutarında satış ve geri kiralama sözleşmesi imzalanmıştı. Ancak bozulan global piyasa koşulları nedeniyle işlemi fonlamada kullanılacak uzun vadeli kaynağın temin edilememesinden dolayı Aralık ayında satış ve geri kiralama işlemlerinden vazgeçildi. Böylelikle binanın mülkiyeti HSBC'de kalmaya devam etti.

Yılın sonunda Asya - Pasifik bölgesinden HSBC Çin ve HSBC Kore'ye iki ödül daha gelirken, Grup olarak da Thomson Reuters firmasının sahibi olduğu International Financing Review dergisinden birçok dalda ödüle hak kazanıldı.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

2009 Yılına İlişkin Gelişmeler

HSBC Vietnam Eylül 2008'de aldığı yasal izinlerden sonra 1 Ocak 2009'da ülkenin yerel kanunlarına göre kurulmuş ilk yabancı bankası olarak faaliyetlerine başladı.

HSBC Grup ve Grup'un % 19 hisseye sahip olduğu Çin'in 5. en büyük bankası Bank of Communications Limited uzun dönemli stratejik ortaklıklarını sürdürme kararlarını teyit ettiler.

HSBC Grup, finansal mevzuata olan güveni artırmayı hedefleyen Uluslararası Finansal Mevzuat Merkezi (International Center for Financial Regulation) adıyla Londra'da yeni kurulan bir araştırma merkezine 3 yıl boyunca yılda 100 bin İngiliz sterlini bağış yapma kararı aldı.

Cenevre merkezli araştırma ve danışmanlık kuruluşu Covalance tarafından 541 adet çok uluslu firma arasında 2002 - 2008 yıllarını kapsayan dönem için yapılan değerlendirme sonucunda HSBC Grup "doğruluk, dürüstlük ve ahlak kurallarına en bağlı kurum" olarak değerlendirildi.

Çin'deki yatırımlarını sürdüren HSBC Grup, Şubat ayında ülkenin kırsal kesimi Miyun bölgesinde The Beijing Miyun HSBC Rural Bank Company Limited unvanıyla yeni bir bankayı hizmete açtı.

HSBC Grup'un Dış Ticaret ve Tedarik Zinciri İş Kolu (TSC) İngiltere Hükümeti'nin dış ticaret ve yatırım geliştirme örgütü UK Trade & Investment ile İngiliz ihracatçıların 2009 yılında potansiyellerini eğitim ve danışmanlıkla geliştirmelerine yardımcı olmak için Şubat ayında ortak bir girişim anlaşması imzaladı.

Şubat ayı sonunda, HSBC Grup'un global olarak sunduğu üst – orta segment bireysel bankacılık paketi HSBC Premier, HSBC Kolombiya'nın da ürün gamına dahil oldu.

HSBC Grup 2 Mart 2009 tarihinde hissedarların onayına tabi olmak üzere sermayesini 17,7 milyar ABD doları tutarında artırma kararı aldı ve hissedarlar da 19 Mart 2009 tarihindeki genel kurulda HSBC Grup'un aldığı kararı onayladılar.

Mart ayı sonunda HSBC Grup Çin'in kırsal bölgesinde Guangdong Enping HSBC Rural Bank Company unvanıyla 5. bankasını açtı.

Yine Mart ayında, HSBC Grup'un Suudi Arabistan'daki iştiraki HSBC Saudi Arabia Limited (SABB) Global Finance dergisi tarafından yapılan değerlendirmede "dış ticaretin finansmanında en iyi banka" ödülüne hak kazandı.

Mart ayında bir ödül de HSBC Hong Kong'a (The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited) çevre duyarlılığı konusunda göstermiş olduğu üstün performans nedeniyle geldi.

Nisan ayı başında, HSBC Holdings Plc'nin 17,7 milyar ABD doları tutarındaki bedelli sermaye artırım süreci % 96,6 gibi çok yüksek bir katılım oranıyla tamamlandı.

HSBC Holdings Plc Londra, Paris ve New York'ta sahibi olduğu ve genel müdürlük ofisi olarak kullandığı 3 binanın satış ve geri kiralama işlemleri için piyasa araştırmalarına başladı.

Nisan ayında, HSBC Grup Forbes dergisi tarafından Forbes Global 2009 listesinde dünyanın bir numaralı bankası olarak açıklandı. Ayrıca aynı listenin genel sıralamasında da dünyanın altıncı büyük kurumu olarak yer aldı.

HSBC Çin, ülkedeki şube sayısını 2009 yılı sonuna kadar 82'den 100'e çıkaracağını ve 1.000 kişiyi daha istihdam edeceğini duyurdu.

HSBC Grup'un 2 önemli iş kolu Ticari Bankacılık ve Bireysel Finansal Hizmetler, Grup'un uluslararası dağıtım ağı avantajından daha fazla yararlanmak ve gelirlerini artırmak amacıyla global bazda karşılıklı müşteri yönlendirme programını hayata geçirdi.

HSBC Grup intranet uygulamalarına Mayıs ayında Intranet Benchmark Forum adlı kuruluş tarafından 4 ayrı kategoride (Strateji ve Yönetişim, Ölçümlenme ve Performans, İletişim ve Kültür, Tasarım ve Kullanım) mükemmellik ödülü verildi.

Haziran ayı başında HSBC Rusya, Moskova'daki ilk bireysel bankacılık şubesini faaliyete geçirdi. Hali hazırda kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunan HSBC Rusya, 2009 yılı sonuna kadar Moskova'da 3 ve St. Petersburg'da da 1 bireysel bankacılık şubesi daha açmayı planlıyor.

Çin Sigorta Düzenleme Kurulu (CIRC) tarafından HSBC Grup'a Çin'de National Trust'la % 50 payla 500

milyon yuan (yaklaşık 73 milyon ABD doları) sermayeli sigorta şirketi ortaklığı kurması için gerekli yasal izinler verildi.

HSBC Grup Haziran ayında HSBC Merchant Services (HMS) adlı kredi kartı firmasındaki % 49'luk hissesini diğer sermayedar Global Payments'a 307,7 milyon ABD doları karşılığında devretti.

Temmuz ayında, HSBC Grup'a Euromoney dergisi tarafından verilen 2009 Yılı Mükemmellik Ödülleri kapsamında "Yılın Küresel Bankası" (Global Bank of the Year) ödülü verildi. HSBC Grup ayrıca "En İyi Borç Finansmanı Kurumu" ve "En İyi İşlem Bankacılığı Kurumu" ödülleri de layık görüldü.

Aynı ay HSBC Rusya, St. Petersburg'un tarihi merkezi olan Bolshaya Morskaya bölgesinde "Premier" ve "Plus" markaları altında geniş bir ürün / hizmet yelpazesi sunacak ilk perakende bankacılık şubesini hizmete açtı.

Yine Temmuz ayında, HSBC Çin, PricewaterhouseCoopers tarafından yürütülen 2009 Çin'deki Yabancı Bankalar anketinde toplam 16 kategorinin 10'unda (Döviz ve Hazine İşlemleri, Kurumsal Krediler, Proje Finansmanı, Özel Bankacılık, Kurumsal Finansman, Dış Ticaretin Finansmanı, Perakende Bankacılık, Kredi Kartları, Marka Bilinirliği ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk) "En İyi Banka" seçildi.

Ağustos ayında, HSBC Grup Avrupa borsalarında işlem gören hızlı büyüme potansiyeline sahip bir fona (European exchange traded fund - ETF) katılma kararı aldı.

HSBC Grup, Çin'deki varlığını büyütmek amacıyla Ağustos ayında ülkenin Şangay kentinde faaliyet gösterecek 73,2 milyon ABD doları sermayeli "HSBC Life Insurance Company Limited" unvanlı bir hayat sigortası şirketine Pekin merkezli National Trust şirketiyle birlikte ortak oldu.

Ekim ayında HSBC Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki 5. özel büyük bankacılık gruplarından Bank of Communications Co. Ltd. ile kredi kartı portföylerini 368 milyar ABD doları sermayeli yeni bir şirket altında konsolide etme kararı aldı.

HSBC Ekim ayında Latin Amerika'nın önemli pazarlarından Guatemala'da temsilcilik ofisi açtı.

HSBC Grup'un finansal kontrol genel müdür yardımcısı Douglas Flint, Kasım ayında, finans ve muhasebe konularına olan katkılarından dolayı "accountancy age" ödülüne layık görüldü.

Kasım ayında bir diğer sevindirici gelişme de Global Finance dergisinden geldi. Dergi HSBC'yi dünyanın en iyi bireysel internet bankası seçti. Dergi ayrıca HSBC'yi, Avrupa ve Asya Pasifik bölgesinin en iyi kurumsal internet bankası seçti.

HSBC'nin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki operasyonları Kasım ayında İngiliz Sanayi Odası "British Chamber of Commerce" tarafından verilen "Çevreye Duyarlı Banka" ödülünün de sahibi oldu.

Aralık ayında Mundo Ejecutivo dergisi sosyal sorumluluk ve çevre projelerinde etkin ve sürdürülebilir büyüme gösteren HSBC Meksika'yı en büyük 50 şirket arasında birinci seçerek ödüle layık gördü.

2010 Yılına İlişkin Gelişmeler

HSBC Grup'a ilişkin 2010 yılının ilk çeyreğinde Ocak ayında, Grup'un Bireysel Bankacılık'taki gelişen müşteri kitlesine hitap etmeyi hedefleyen ikinci önemli lansmanı olan HSBC Advance'ın ilk çeyrekte tamamlanması kararlaştırıldı.

HSBC Advance, program ve hizmet olarak Premier sınıfında yer almayan ancak potansiyel olarak bu gruba dahil olabileceğine inanılan müşterilerin birikimlerini koruyup büyütebilecekleri ve kendilerine en uygun finansman modelini seçebilecekleri uluslararası bankacılık hizmetidir.

Şubat ayı başında, Grup'un CEO'su Michael Geoghegan yönetim ofisini Hong Kong'a taşıma kararı aldı. Yine Şubat ayında 15 yıllık ortaklıktan sonra HSBC USA Inc. (Grup'un ABD'ndeki iştiraki) Wells Fargo HSBC Trade Bank'taki hisselerini Wells Fargo & Company'ye sattı.

HSBC Trinkaus&Burkhardt AG'nin Yönetim Kurulu (HSBC'nin Almanya'daki iştiraki) bankanın sermayesini 25 Mayıs 2010 tarihinde 150 milyon Euro tutarında artırma kararı almıştır. HSBC Holdings Plc, 30 Haziran 2010 tarihinde mevcut 3,400 milyon ABD doları tutarındaki ikincil sermaye benzeri borçlarına ilave olarak, 400 milyon ABD doları tutarındaki birincil sermaye benzeri bono ihracını tamamlamıştır.

17 Haziran 2010 tarihinde Grup'un Kazakistan iştiraki (HSBC Bank Kazakhstan JSC) Royal Bank of

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Scotland'ın Kazakistan'daki operasyonlarını 52 milyon ABD dolarına satın almaya karar verdiğini açıklamıştır.

HSBC Holdings Plc, 2 Ağustos 2010 tarihinde hisse başına 0,08 ABD doları tutarında ikinci ara dönem kâr payı ödemesi gerçekleştireceğini hissedarlara ve kamu oyuna duyurdu. 27 Ağustos 2010 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri'ndeki taşıt finansmanı portföyünü 3,56 milyar ABD dolarına Santander grubuna satışını tamamladı.

07 Eylül 2010 tarihinde HSBC Grup Yönetim Kurulu, başkan Stephen Green'in İngiltere Sanayi ve Ticaret Bakanı olarak kariyerine devam etmek üzere yılsonundan önce görevinden ayrılmasını onayladı.

HSBC Grup, İngiliz demiryolu, araç ve lokomotif sektörünün önde gelen 3 firmasından biri olan Eversholt, Grup'taki 2,1 milyar GBP değere sahip hisselerinin, 5 Kasım 2010 tarihinde Morgan Stanley, STAR ve 3i yatırım ortaklıklarının oluşturduğu konsorsiyuma satışı ile ilgili anlaşma imzaladı.

HSBC Costa Rica, bireysel emeklilik alanında faaliyet gösteren IBP Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias (IBP)'taki hisselerinin % 50'sini Porto Riko, Karayipler ve Latin Amerika'nın önde gelen bankacılık ve finansal hizmetler kuruluşu Banco Populary de Desarrollo Comunal'a satışı ile ilgili anlaşma imzaladı.

HSBC % 100 oranında iştirak ettiği HSBC Specialist Investments Limited'ın, İngiltere merkezli küresel gayrimenkul ve altyapı fon yönetimindeki hisselerinin % 80,1'ini satma kararı aldı. İsminin satış işlemlerinin tamamlanması sonrası netleşeceği yeni fonda HSBC'nin % 19,9 oranında hissesi kalmaya devam edecektir

7. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2010 dünyada ve Türkiye'de ekonomilerin toparlandığı bir yıl oldu. Türkiye ekonomisi sağlıklı bir büyüme performansı yakalayarak G20 ülkeleri içerisindeki en yüksek GSYİH büyüme oranlarından birini elde etti. Türk bankacılık sektörü de düşen kredi provizyonları ve ekonomide yaşanan toparlanmanın da etkisiyle, başarılı bir performans gösterdi.

Türkiye'nin oldukça rekabetçi piyasasından kaynaklanan zorluklara karşın, 2010 yılında HSBC Bank başarılı sonuçlar elde etti. Düşen marjları telafi etmek amacıyla, kredi portföyümüzü ve mevduat tabanımız genişletmeye odaklandık. Kredi karşılık giderlerimiz beklentilerimizin oldukça altında gerçekleşecek kârlılığımıza olumlu katkı sağladı. Uygulamaya devam ettiğimiz etkin risk yönetimi politikalarımız varlık kalitemizi iyileştirmemize yardımcı oldu. Maliyetlerimizi kontrol etmeye ve süreçlerimizi iyileştirmeye yönelik çalışmalarımız devam etti.

İleride küresel ekonomiyi ve Türkiye ekonomisini bekleyen zorlukların farkındayız. Türkiye'nin en önemli dış ticaret partneri olan Avrupalı kamu borçlarının sürdürülebilirliği ile ilgili ciddi risklerle karşı karşıya. Ortadoğu bölgesinin siyasi istikrarıyla ilgili olarak da önemli riskler bulunuyor. Ancak yakın gelecekte yatırım yapılabilir ülke konumuna yükselmesi beklenen Türkiye ekonomisinin, bu zorluklarla başa çıkabilecek derecede kuvvetli olduğuna olan inancımız tamdır. HSBC olarak küresel bağlantılarımız ve gelişen ülkelerdeki uzmanlığımızla, Türkiye ekonomisindeki büyümeye paralel, büyümeyi destekleyecek çok iyi bir konumda bulunuyoruz.

2010 yılında ülkelerin dünya ekonomisindeki öneminin arttığına ve görünür gelecekte gelişen ülkelerin gelişmiş ülkelere daha hızlı büyüyeceklerine inanıyoruz. Ülkenin kredi derecesinin yatırım yapılabilir statüsüne yükselmesiyle birlikte, Türkiye'nin uluslararası sermaye piyasalarına erişiminin artmasını ve güçlü büyüme performansını sürdürmesini bekliyoruz. Güçlü sermaye ve likidite yapımız, büyüyen müşteri tabanımız ve yetkin çalışanlarımız ile, Türkiye ekonomisinin gelişmeye ve büyümeye devam etmesiyle birlikte, önümüzdeki dönemde büyümek için çok iyi bir konumda bulunuyoruz.

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

Saygılarımla,



Peter William Boyles
Yönetim Kurulu Başkanı

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

8. Genel Müdür'ün Mesajı

2010 yılında ülkemiz ekonomisi dünya genelinde çoğu Avrupa ülkesini ve gelişmekte olan ekonomiyi geride bırakarak, kuvvetli bir toparlama ve büyüme ivmesi yakaladı. Türkiye ekonomisindeki gelişmelere paralel olarak, düşen marjlara rağmen, Türk bankacılık sektörü kredi provizyonlarının azalmasıyla başarılı bir performans elde etti.

HSBC Bank olarak sürdürülebilir büyüme stratejimiz çerçevesinde mevcut faaliyetlerimizi genişlettik. Küresel marka imajımız ve müşteri hizmet kalitemiz sayesinde yeni müşteriler kazandık ve mevcut müşterilerimizle olan ilişkilerimizi çapraz satış imkanlarıyla derinleştirdik. 2010 yılında mevduat ve kredi portföyümüzü önemli ölçüde büyüttük. Faizlerin düşmekte olduğu bu ortamda, sağlıklı bir risk-getiri dengesi oluşturmaya odaklanarak, bazı servet yönetimi segmentlerindeki öncü pozisyonumuzu koruduk; örneğin 2010 yılsonu itibarıyla, yönettiğimiz fonların büyüklüğü açısından, ana para korumalı yatırım fonları pazarındaki payımız bizi ikinci sıraya yerleştirdi. Güçlü risk yönetimi politikalarımızı başarıyla uygulamaya ve maliyetlerimizi etkin bir şekilde yönetmeye devam ettik. Sonuç olarak, aktif kalitemizi geliştirdik.

Bankamızın 2010 yılındaki başarısı finansal performansımıza da yansdı. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, kredi ve mevduat hacmimiz, geçtiğimiz yıla göre artış kaydetti. Bir önceki yıla kıyasla, toplam kredilerimiz (faktoring dahil) % 11,4'lik bir artışla 9,9 milyar TL'ye, mevduatımız ise % 20'lik bir artışla 10,7 milyar TL'ye ulaştı. Müşterilerimizin artan finansman ihtiyaçlarını sürekli ve en etkin şekilde karşılayabilmek için fonlama tabanımızı genişletmeye odaklandık ve ülke ekonomimizin büyümesine önemli katkılar sağladık. Likiditemizi artırmaya odaklanarak kredi/mevduat rasyomuzu bir önceki yıla göre % 99'dan % 92'ye düşürdük. 2,7 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarımızla güçlü sermaye yapımızı muhafaza ettik.

2010 yılında 1,5 milyar TL net faaliyet geliri elde ettik. Uygulamaya devam ettiğimiz etkin maliyet yönetimi politikaları ve sağladığımız verimlilik artışı sayesinde, enflasyona rağmen, faaliyet giderlerimizi önceki yıla göre benzer bir seviyede tutmayı başardık. Yüksek aktif kalitemizi korumaya odaklanan etkin risk yönetimi politikalarımız, kredi ve diğer alacak karşılıklarımızı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre % 58 azaltmamızı sağladı. Sürdürülebilir gelir yaratmaya odaklanarak, Türk bankacılık sektörü ortalamasının üzerinde bir net ücret ve komisyon gelirleri/faaliyet gelirleri rasyosu elde ettik. Bu çalışmalarımızın bir sonucu olarak, 2010 yılında 308 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmeyi başardık.

2011 yılında faizlerin çok düşük seviyelere inmesi ve marjların daha fazla daralmasıyla, Türk bankacılık sektöründe sürdürülebilir gelir yaratmanın artarak zorlaşacağına inanıyoruz. Bununla birlikte, sektör genelindeki en düşük menkul değerler/toplam aktifler rasyolarından birine sahip olmamızdan da görülebileceği gibi, HSBC olarak her zaman reel ekonomiye ve müşterilerimize odaklanmayı tercih ettik. Bu nedenle, ileride gerçekleştirilecek zorluklarla başa çıkmak ve ülkemiz ekonomisini yakın gelecekte yatırım yapılabilir ülke derecesine yükselme konusunda desteklemek için çok iyi bir konumda bulunuyoruz.

5 Kasım 2010 tarihinden itibaren, HSBC Bank Genel Müdürlüğü görevini Piraye Antika'dan devraldım. Piraye Antika HSBC için çok başarılı bir altyapı ve banka yarattı; bu başarı hikayesini sürdürmek için sabırsızlanıyorum. Geride bıraktığımız 20 yılda Bankamızı kurmak ve idare etmek konusundaki yoğun emekleri için kendisine teşekkür ederim. Geçtiğimiz 20 yıl içerisinde her bir çalışanımızın özverili çabaları ve tüm müşterilerimiz ve iş ortaklarımızın kurumumuza göstermiş oldukları destek ve güven sayesinde HSBC Türkiye bugün çok büyük ve başarılı bir banka haline geldi. HSBC olarak bu ülkede çok sayıda fırsat olduğuna inanıyoruz ve gelecek zaman içinde Türkiye'nin büyüme potansiyelini desteklemek ve gelişiminin bir parçası olmak için her türlü çabayı sarf etmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,



Martin Spurling
Genel Müdür

9. Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

HSBC Türkiye'nin hizmet ve faaliyetleri bireysel bankacılık, kurumsal 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 Bireysel Pazarlama; bölge yönetim müdürlüklerinin de dahil olduğu şube kanalının satış yönetiminden sorumlu Bireysel Satış ve Hizmetler; Telefon, İnternet, Web ve ATM kanallarından sorumlu Bireysel Direkt Bankacılık; ve üst gelir grubu müşterilere hizmet sunan özel bankacılık 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, HSBC Bank A.Ş.'nin özel bankacılık bölümü HSBC Private Bank hizmetini, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini, yatırım fonlarını, varlık yönetimi hizmetlerini, para ve sermaye piyasası ürünlerini ve üye iş yeri hizmetlerini 31 Aralık 2010 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 333 şubesi, 1.423 ATM'si, 7/24 Telefon Bankacılığı ve Bireysel İnternet Bankacılığı kanallarıyla müşterilerine sunmaktadır.

2010 yılında HSBC Bireysel Bankacılık işkolunda, ürün grupları, müşteri segmentleri ve dağıtım kanalları bazında şu önemli gelişmeler olmuştur:

HSBC Grup'un global olarak orta-üst gelir segment müşterilerine sunduğu bireysel bankacılık ürün/hizmet paketi olan HSBC Premier 2010 yılında da başarılı ve hızlı bir şekilde büyümeye devam etmiş; 2010 yılı, müşteri sayısındaki % 76,5'lik artış ve % 109'luk hedef gerçekleştirme ile kapatılmıştır. 2010 Ağustos ayında, HSBC Premier'in yeni bakış açısını ifade eden sloganı "Yaşamınızın sınırlarını siz belirleyin. Sizinleyiz."in ve yeni görsel dünyasının lansmanı, basılı mecra ve açık hava reklamlarını kapsayan bir iletişim kampanyası ile yapılmıştır. Orta segment bireysel bankacılık paketi olan HSBC Advance relansmanı, 2010 Ocak ayı sonunda Avrupa'da ilk kez HSBC Türkiye tarafından yapılmıştır. Reklam kampanyası ile de desteklenen HSBC Advance, 2010'da % 64'lük bir yıllık büyüme ve % 125'lik hedef gerçekleştirme ile çok başarılı bir performansa imza atmıştır.

2010 yılının sonunda, HSBC Bank'ın tüketici kredileri ve kredi kartı alacakları portföyü yaklaşık 4,9 milyar TL büyüklüğündedir. Ekonomik krizin etkilerinin azalmasıyla birlikte, tüketici talebinde ve bankacılık sektöründe özellikle bireysel kredi pazarında rekabette artış yaşanmıştır. Ayrıca, HSBC Bank dönem içinde yeni kampanyaların da lansmanını yapmıştır. İhtiyaç kredilerinde, müşterilerden dosya masrafı talep edilmeyen "Masrafsız Bayram Kredisi" ve "Masrafsız Yeni Yıl İhtiyaç Kredisi" kampanyaları düzenlenmiştir. Mortgage kredilerinde, üçüncü çeyreğin sonlarında başlatılan ve sabit masraf avantajına LCD hediyesi eklenen "LCD Hediye Konut Kredisi Kampanyası" devam etmiştir.

2010 yılsonu itibarıyla, toplam 2.250.000 adet kredi kartına sahip olan HSBC Bank A.Ş., HSBC Grup içerisinde en büyük kredi kartı hacmine sahip 4. banka olmuştur. Farklı yaşam evrelerine, farklı segment ve harcama alışkanlıklarına hitap eden zengin kart portföyüyle çok geniş bir hedef kitleye sahip olan banka, mevcut Campus, Klasik, Gold, Platinum, Rouge, Black, Pegasus, Design, Hız, Premier ve Private Bank Kredi Kartları yanı sıra, orta segment müşterilere yönelik olarak geliştirilen, milsiz ve puansız şekilde harcama taahhüdü ile uçak bileti alınabilen HSBC Advance Kredi Kartı'nı da piyasaya sunarak ürün yelpazesini genişletmiştir. Üst segment müşterilere yönelik olarak sunulan Premier Kredi Kartı özellikleri de genişletilerek, kazanılan Premier Miles Puan'ların bedava seyahatler yanı sıra Advantage üyesi olan benzin istasyonlarında nakit olarak kullanılması özelliği ve Avans Premier Miles ile beklemeksizin seyahat etme imkanı da sağlanmıştır. 2010 yılında Kredi Kartından Düzenli Ödemeler ürünü hayata alınmış; banka müşterilerine kira, aidat, okul taksiti gibi ödemelerini kredi kartından yapma imkanı tanınmıştır.

HSBC Bank'ın 31 Aralık 2010 itibarıyla bireysel müşterilerine ait mevduat toplamı yaklaşık 8,3 milyar TL büyüklüğündedir. Mevduat dışındaki diğer müşteri varlıklarına baktığımızda; müşteriler adına saklanan Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu portföyündeki pazar payı % 9,30'a yükselirken Eurobond pazar payı % 16,69 olarak gerçekleşmiştir. HSBC Bank, 31 Aralık 2010 itibarıyla yatırım fonları pazar payını % 5,31'e yükselterek 5. sırada yer almıştır. Ayrıca, düşük faiz ortamında alternatif yatırım araçları arayan müşterilere yönelik olarak 2010 yılında, Hang Seng Çin Şirketleri Endeksi, İMKB-30 Endeksi, USD/TL kuru (2), BRIC Endeksi, ABD Hisse Senetleri, Değerli Madenler Sepeti, Gelişen Ülkeler Para Birimleri Sepeti, TL/Yen kuru, S&P GSCI Geliştirilmiş Emtia Endeksi'ne dayalı olmak üzere 10 adet Korumalı Fon lansmanı gerçekleştirmiştir.

HSBC Bank tarafından müşteri, ürün, marka ve dağıtım kanalları için piyasa araştırmaları düzenli olarak

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

yapılmaktadır. Bunlardan bazıları rekabetle karşılaştırmalı, bazıları ise HSBC Grup 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, Marka Sağlığı Araştırması, HSBC Premier Gizli Müşteri Anketleri ve Gölge Müşteri Araştırması 2010 yılında devam eden uygulamalardır.

Kurumsal ve İşletme Bankacılığı

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı işkolu belirli kriterleri yerine getiren daha çok orta ve büyük ölçekli firmalara hizmet veren, bölgesel ve sektörel olarak yapılanmış Kurumsal Bankacılık ile küçük ve orta boy işletmelere (KOBİ) hizmet veren İşletme Bankacılığı müşteri gruplarından oluşmaktadır. Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Faktoring ve Sigorta birimleri de mevcut organizasyon yapısı içinde bu müşteri segmentlerini destekleyen ürün gruplarıdır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Hüseyin Özkaya'nın 27.08.2010 tarihi itibarıyla HSBC Rusya'ya Genel Müdür atanarak HSBC Bank A.Ş.'deki görevinden ayrılması ile yeni yapılanmaya gidilmiş; daha önce Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı olan işkolu adı Kurumsal ve İşletme Bankacılığı olarak değiştirilmiştir. Kurumsal ve İşletme Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Virma Sökmen ve İşletme Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Erol Sakallıoğlu 08.10.2010 tarihi itibarıyla göreve başlamışlardır.

Kurumsal ve İşletme Bankacılığı 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, yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri 2010 yılsonu tarihi itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 333 şube, 1.423 ATM, Şirket Telefon Bankacılığı ve Şirket İnternet Bankacılığı kanallarından sunulmaktadır.

Kurumsal ve İşletme Bankacılığı, 2010 yılsonu itibarıyla faaliyet kârında geçen sene sonuna göre, piyasa genelinde yaşanan marj daralması sonucunda gerileme yaşanmasına karşın 371.924 milyon TL'nin üzerinde gelir yaratmış ve gider ve maliyet kontrolünde de başarılı olmuştur. 2010 yılı süresince uygulanan proaktif ve muhafazakar risk yönetimi politikaları ile hemen hemen tüm müşteri gruplarında çapraz satış artırılarak ilişki kârlılığına önem verilmiş, 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 İşletme Bankacılığı'nın 2010 yılında göstermiş olduğu önemli gelişmeler şu şekilde özetlenebilir:

2009 yılı sonu itibarıyla, İstanbul, Ankara ve İzmir'de açılan toplam 5 Kurumsal Merkez ile beraber, şube ağındaki Kurumsal Merkez sayısı 6 olmuş, bu merkezlerden 2010 yılında da büyük kurumsal müşterilere daha özellikli hizmet vermesi amaçlanmıştır. Tüm Kurumsal Müşteri portföyü için ürün satışına ağırlık verilerek ürün grupları bazında pazarlama faaliyetlerine devam edilmiştir. Uluslararası banka konumu, yapılandırılmış finansal çözümlerdeki etkin yaklaşımı ve geniş ürün seti ile Kurumsal portföye hizmet vermektedir.

2010 yılında da müşteri kazanımındaki ivme sürmüştür. 2009 yılı sonuna göre İşletme Bankacılığı müşteri sayısı 2010 yılsonu itibarıyla % 12'lik artışla 181 bine ulaşırken, Kurumsal ve İşletme Bankacılığı'nın toplam müşteri sayısı da aynı oranda artışla 194 bine yaklaşmıştır.

Kurumsal ve İşletme Bankacılığı'nda 2010 yılında da uygulanmaya devam edilen proaktif risk yönetimi politikaları ile sorunlu kredi oranları tüm segmentlerde çok düşük veya kabul edilebilir düzeylerde tutulmuştur. Global kriz nedeniyle, kaynakların etkin yönetimi açısından fiyatlama politikası yakından takip edilmiş, piyasa gerekliliklerine göre aksiyon alınmıştır. 2010 yılsonu itibarıyla Kurumsal ve İşletme Bankacılığı'nın bölüm varlıkları 4.413.585 bin TL'dir.

"İşletmeler için En İyi Banka" olma vizyonu ile hareket eden İşletme Bankacılığı, 2010 yılı boyunca KOBİ'lere desteğini arttırarak sürdürmüştür. Bu dönemde HSBC KOBİ'lere önemli ölçüde finansman sağlamış ve nakit kredi portföyünü % 15,88 oranında büyütüştür. Nisan ayında yeni özellik ve alternatifler ekleyerek tekrar kullanıma sunduğu, "Sermayem Cebimde Kredisi" ürünü ile KOBİ'lere 10 yıla kadar vadede ve işletmelerin ihtiyaçlarına göre farklılaşan geri ödeme seçenekleri ile finansman imkanı sağlamaya devam etmiştir. Yine bu dönemde, Kredi Garanti Fonu ve KOSGEB gibi KOBİ'lere yönelik mevcut işbirlikleri geliştirilerek devam edilmiş, bu şekilde HSBC Bank'ın KOBİ'lere yönelik uzun vadeli ilgisi ortaya konulmuştur. İlgili dönemde POS, şirket kredi kartı ve çek karnesi gibi

ürünlere de ağırlık verilmiş ve çapraz satış ile mevcut müşteri portföyünde derinleşme sağlanmıştır.

Kurumsal ve İşletme Bankacılığı, müşterilerinin dünya çapında iş yapabilme olanaklarını artırabilmek ve global ölçekli bir banka olmanın avantajlarını müşterilerine sunmak amacıyla organizasyonlar gerçekleştirmeye devam etmektedir. 2010 yılında da HSBC Grup tarafından dünya çapında gerçekleştirilen İş Düşünce Girişimi organizasyonunda 3 ana merkezden biri İstanbul olmuştur. Organizasyon çerçevesinde İngiltere'den davet edilen müşterilere Türkiye ekonomisi, piyasanın durumu hakkında bilgi verilmiş ve davet edilen müşteriler HSBC Türkiye müşterileri ile buluşturularak Türk firmalarının uluslararası iş kontakları kurabilmesi için olanak sağlanmıştır. Dünya ticaretinde yaşanan yavaşlama ve global durgunluğa karşın bankanın dış ticaret işlemlerinde 2009 yılında gerçekleştirilen başarılı performansın devamı olarak, "Uluslararası Lider Banka" olma stratejisi doğrultusunda 2010 sonu itibarıyla 7,2 milyar ABD doları ihracat ve 6,6 milyar ABD doları ithalatla 2010 yılsonu itibarıyla toplamda 13,8 milyar ABD doları tutarında dış ticaret işlem hacmine aracılık edilmiş; ihracat hacminde % 6,35'lik, ithalat hacmiyle % 3,61'lik pazar payı elde edilmiştir. Toplam dış ticaret hacminde 2009 yılsonunda % 4 olan pazar payımız, 2010 yılsonu itibarıyla % 4,66'ya yükselmiştir. Garanti mektuplarında uzmanlaşmış ekibiyle HSBC Türkiye özellikle enerji sektöründe büyük projelere destek olmuştur.

Factoring işkolunda ise 2009 yılsonu itibarıyla 239 milyon ABD dolarlık büyüklüğe ulaşan ciro, 2010 yılsonu itibarıyla 176 milyon ABD doları ihracat işlemlerinden oluşmak üzere, 686 milyon ABD doları olarak gerçekleşerek başarılı bir performans sergilenmiştir. 2010 yılsonu itibarıyla Türkiye'deki factoring işlem hacmi 50 milyar ABD dolara ulaşmış olup HSBC Bank A.Ş. Factoring Birimi 686 milyon ABD dolar hacim ile Factoring Derneği'ne üye 64 şirket içinde 13. sırada yer almaktadır. 2010 yılsonu 194,2 milyon TL olan plasman bakiyemiz ile derneğe üye factoring şirketlerinin toplam plasman bakiyesi (12.400 milyon TL) dikkate alındığında, plasmana göre pazar payımız % 1,56 olarak gerçekleşmiştir.

2010 yılında nakit yönetimi ürünlerinde de başarılı bir dönem geçirilmiş, vergi tahsilatında 2010 yılsonu itibarıyla 5,2 milyar TL, Sosyal Güvenlik Kurumu prim tahsilatında 865 milyon TL ve diğer kurum ödemelerinde de 1,6 milyar TL üzerinde ciro büyüklüklerine ulaşılmıştır.

HSBC Bank A.Ş., İnternet Bankacılığı'ndaki başarısını, 2010 yılında kazandığı uluslararası ödüllerle kanıtlamaya devam etti. "Dünyanın En İyi Kurumsal İnternet Bankacılığı" yarışmasında ülke liderlerini belirleyen Global Finance Dergisi, HSBC Şirket İnternet Bankacılığı'nı Türkiye'nin "En İyi Kurumsal İnternet Bankası" seçti.

Express Bankacılık Kanalları'nın kullanımı 2010 yılında da artmaya devam etmiştir. HSBC Şirket İnternet Bankacılığı kullanan ticari işletme sayısı 2009 sonuna göre % 15'lik artışla 2010 yılsonu itibarıyla 48 bini aşarken, HSBC Şirket Telefon Bankacılığı müşteri sayısı da % 13'lük büyümeyle 4.775'i geçmiştir. Ayrıca HSBC Grup'un global bir teklifi olarak ticari müşterilerine sunduğu ve Türkiye'de 2008 yılı sonunda lansmanı yapılan KOBİ Direkt'in müşteri sayısı da artmaya devam ederek 2010 yılsonunda 12.400'ü aşmıştır.

HSBC'nin 2010'da kurumsal sigortacılık stratejisi, müşteri yılı kapsamında müşteri memnuniyetine odaklanırken, KOBİ'ler için 2009 yılında geliştirmiş olduğu çapraz satış yapısını güçlendirmek ve kurumsal müşteriler için ise özellikli risk/proje sigortaları alanında derinliğini artırmak olacaktır. Kurumsal ve İşletme Bankacılığı sigorta işlemlerinde 2010 yılının ilk yarısında da başarılı performansını sürdürmüş ve 2010 yılsonu itibarıyla toplamda 30 binden fazla yeni poliçe satışı gerçekleştirmiştir.

Küresel ve Yatırım Bankacılığı

Küresel Bankacılık Merkezi HSBC Bank A.Ş. bünyesinde Küresel Müşteri olarak sınıflandırılan kurumsal müşterilerin yönetildiği şubedir. Yatırım Bankacılığı, Hazine, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Factoring ve Sigorta birimleri de mevcut organizasyon yapısı içinde bu müşteri segmentlerini destekleyen ürün gruplarıdır. Küresel Bankacılık Merkezi 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, yurtiçi ve yurtdışı factoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri 24 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Küresel Bankacılık Merkezi aracılığı ve tüm HSBC ATM'leri, Şirket Telefon Bankacılığı, HSBC şubeleri ve Şirket İnternet Bankacılığı kanallarından sunulmaktadır.

Küresel müşterilere tek bir şubede hizmet verilmesi ile bu müşterilerin taleplerinin tek bir merkezden yüksek hizmet standartları ile karşılanması ve deneyimli ve Küresel müşteri odaklı bir anlayışa sahip müşteri temsilcileri tarafından yönetilmesi ve bu sayede bu müşterilere verilen servisin kalitesinin en üst düzeyde tutulması ve hem de daha yüksek bir hacim ve gelir motivasyonu ile çalışılması hedeflenmektedir. Operasyon ve ürün birimleri hariç şubemiz mevcutta 22 kişi ile hizmet vermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları, HSBC Bank'ın tüm müşterilerine ilgili iş kolları aracılığı ile para, döviz ve sermaye piyasası ürünlerinin alım ve satımına aracılık hizmeti sunmaktadır. Çeşitli kriterlere göre belirlenmiş bazı kurumsal ve bireysel bankacılık müşterilerine 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 2010 yılı boyunca da aktif olarak yer almaya devam etmiş ve ilgili dönemde günlük ortalama 2,348 milyon ABD dolarının üzerindeki spot TL-döviz müşteri işlem hacmine ulaşmıştır. Özellikle yılın son çeyreğinde, artan işlemlerle pazar payı yükselerek dönem boyunca ortalama % 3,45'lik düzeye ulaşmıştır.

Vadeli döviz piyasasında da 2010 yılı boyunca aylık ortalama hacim 546 milyon ABD doları büyüklüğüne ve % 15,80'lik pazar payına ulaşmıştır.

HSBC Yatırım

HSBC Yatırım, HSBC Bank'ın menkul değerler aracı kurumudur. Yurtiçi ve yurtdışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım-satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri 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 Bank'ın 327 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 26 şube kanalıyla hizmet vermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide gelirleri 37 milyon TL, vergi öncesi kârı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 24 milyon TL ve 88 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

HSBC Yatırım 2010 yılında, hisse senedi işlemlerinde % 1,72 pazar payı elde ederek 87 aracı kurum arasında 19. sırada yer almıştır ve yaklaşık 21 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 (7 Ocak 1997)
- Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Belgesi (7 Ocak 1997)
- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Menkul Kıymetleri Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) Taahhüdü ile Alım Satımı Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi (10 Mayıs 2005)

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, 6 Şubat 2004 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan Portföy Yöneticiliği Faaliyet Yetki Belgesi'ni, 14 Temmuz 2005 tarihinde Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi'ni almıştır.

13 Ağustos 2003 tarihinde 500 bin TL sermaye ile kurulan ve birleşme sonrası devir olan ve arttırılan sermayeler sonrası 26 Haziran 2003 tarihinde şirket sermayesi 7 milyon TL'ye yükselmiştir.

HSBC Portföy

HSBC Portföy, HSBC Yatırım'ın % 99,99 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığıdır. Ağustos 2003'te kurulduktan sonra Şubat 2004'te SPK'dan Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi ve Temmuz 2005'te de Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi almıştır.

HSBC Portföy, HSBC Bank ve HSBC Yatırım'ın kurmuş olduğu sekiz adet yatırım fonu ile üç adet anapara korumalı yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan iki adet emeklilik yatırım fonunu ve Lüksemburg'da kurulu HSBC'nin yurtdışından Türkiye Piyasasına yatırım yapmak isteyen müşterilerine yönelik "HSBC Turkey Equity

Global Investment Fund'ı yönetmektedir. HSBC Portföy ayrıca özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında da hizmet vermektedir.

Bunlara ek olarak, HSBC Portföy bünyesinde Girişim Sermayesi Yatırım Danışmanlığı birimi 2008 yılından bu yana olmak üzere faaliyet göstermektedir. Bu işkolunun kuruluş amacı, HSBC Bank A.Ş.'nin Türkiye pazarındaki başarılı çalışmaları, yaygın şube ağı ve büyüyen kurumsal müşteri tabanının şirket evlilikleri ve girişim sermayesi için oluşturduğu sinerji ve elverişli yatırım ortamından yararlanmak üzere HSBC Grup sermayesi ile Türk şirketlerine doğrudan sermaye yatırımı yapmayı amaçlayan HSBC Bank Plc'nin Principal Investments birimine gerekli desteği vermek olarak özetlenebilir.

Başarılı portföy yönetimi performansı ve etkin pazarlama stratejisi ile yönetilen fonların toplam büyüklüğü 2,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu hızlı büyüme sonucunda yatırım fonları pazarında HSBC'nin payı % 5,27'dir. Büyüklüğe göre sıralamada ise HSBC, beşinci sıradaki yerini korumuştur.

HSBC Portföy'ün 2010 sonu aktif büyüklüğü ise 19 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Yönettiği fonlardaki artışa rağmen yatırım fonları pazarındaki yönetim komisyonlarının düşmesi nedeniyle, faaliyet gelirleri bir önceki yıla göre % 22 oranında azalarak 9,7 milyon TL, vergi öncesi kârı da 10,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Bankamızın 2010 yılında kullanıma sunduğu yeni ürün ve faaliyetlerine ilişkin detaylar, işkolları faaliyetlerinin açıklandığı bölümlerde belirtilmiştir.

HSBC Bank tarafından müşteri, ürün, marka ve dağıtım kanalları için çeşitli piyasa araştırma çalışmaları düzenli olarak yapılmaktadır. Bu araştırmalardan bazıları rekabetle karşılaştırmalı bazıları ise HSBC Grup içinde karşılaştırmalı olarak yürütülmektedir. Çalışma sonuçlarına göre banka, ilgili ürün ya da müşteri gruplarında gerekli geliştirmeleri yaparak hizmet ve ürün kalitesini artırmayı hedeflemektedir. Bu çalışmalardan önemli olanları şu şekilde özetlenebilir.

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

Marka Sağlığı Araştırması: HSBC markasının genel olarak piyasadaki konumunu 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 spontane bilinirliği bileşenlerinden oluşan marka sağlığı endeksini hesaplamaya yönelik olarak yürütülür. Müşteri tavsiyeleri araştırması gibi Bireysel Bankacılık müşterileri için üçer aylık, İşletme ve Ticari müşteriler için ise altışar aylık dönemleri kapsayacak şekilde, HSBC Grup tarafından belirlenmiş formatta ve belirli kriterlere göre seçilen rakip bankalarla karşılaştırmalı olarak yapılır.

Müşteri Memnuniyet Araştırmaları: Aylık olarak yaklaşık bin banka müşterisinin telefonla aranarak şube, Telefon Bankacılığı, İnternet Bankacılığı, ATM kanalları ile kredi kartı ürünlerine ilişkin genel memnuniyetini ölçmeyi amaçlayan bir araştırmadır. HSBC Bank tarafından geliştirilmiş format ve içerikte yürütülmektedir.

HSBC Premier Gizli Müşteri Anketleri: HSBC Grup'un global bankacılık paketi olan HSBC Premier'in hizmet ve ürün kalitesini ölçmeye yönelik yapılan bir çalışmadır. HSBC Premier hizmeti veren şubelerde üçer aylık dönemlerde, HSBC Premier Telefon Bankacılığı servisinde ise aylık olarak yapılır. Araştırmanın içerik ve formatı HSBC Grup tarafından belirlenmiştir ve tüm dünyadaki HSBC Grup ofislerinde uygulanmaktadır.

Gölge Müşteri Araştırması: HSBC Premier Gizli Müşteri Anketi benzeri bir araştırma olup yılda iki kez ikişer ziyaret şeklinde Telefon Bankacılığı ve tüm şubelerde yapılır. HSBC Bank tarafından geliştirilmiş bir araştırma çalışması olup şubelerin genel görünümünden satışçıların ürün bilgisine kadar çok geniş kapsamlı bir içeriğe sahiptir. Müşteri memnuniyetimizi ve hizmet kalitemizi rakiplerimize kıyasla ölçmek amacıyla uygulanan HSBC Premier Gizli Müşteri Anketi benzeri bir araştırma olup, personel davranışından şube dış görünümüne kadar çok kapsamlı bir içeriğe sahiptir. Bu araştırma kapsamında şubelere dönemde iki olmak üzere yılda dört ziyaret yapılmakta, Telefon Bankacılığı ise her dönem belli oranda aranmaktadır.

Hizmet ve Faaliyetler bölümünde işkolları performansı içinde söz edilen yeni ürün ve uygulamalar dışında 2010 yılında yapılan önemli ürün ve faaliyet geliştirmeleri de aşağıda sunulmuştur.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Express Bankacılık Kanalları olan ATM'ler, İnternet Bankacılığı ve Telefon Bankacılığı Sesli Yanıt Sistemi ile müşterilere kredi kartları ya da vadesiz hesaplarından GSM operatörleri için mobil yükleme hizmeti verilmektedir. Ayrıca tüm ATM'lerden kredi kartı ile nakit avans çekilebilmektedir.

- Gelişmiş özelliklere sahip ATM Express makinelerinde kart kullanmaksızın hesaba para yatırma, nakit para ile anında fatura ödeme ve para üstünü bozuk para olarak alabilme, nakit para ile anında mobil yükleme ve para üstünü bozuk para olarak alabilme ve barkod okuyucu ile kredi kartı borcu ödeme işlemleri yapılmakta ayrıca ATM'lerde İngilizce dil seçeneği de bulunmaktadır.
- Bireysel İnternet Bankacılığı'na giriş yapan herkese McAfee® AntiVirus Plus güvenlik yazılımının 12 ay boyunca ücretsiz kullanımı sunulmaktadır. Ayrıca, kullanıcılar en sık gerçekleştirdikleri işlemleri "Favori İşlemlerim" olarak belirleyerek, kısa yoldan kolay ve hızlı işlem yapabilmektedir.
- Bireysel İnternet Bankacılığı ve Telefon Bankacılığı'ndan EFT son işlem saati uzatılarak, 17:00'ye kadar işlem gerçekleştirme imkanı sunulmaktadır.

11. HSBC Bank'ın Yurtiçi ve Yurtdışında Kazandığı Başarı ve Ödüller

HSBC Grup ve HSBC Bank 2010 yılında birçok önemli ödüle prestijli kuruluşlar tarafından layık görülmüşlerdir.

İlk çeyrekte; HSBC Bank, Banker Dergisi tarafından yapılan "En Büyük 20 Finans Markası" sıralamasında, "en yüksek marka" reytingini alarak üçüncü kez dünyanın en değerli bankacılık markası seçildi.

HSBC Bank A.Ş.; 2010 yılında Altın Ömürcek ödüllerinde "En İyi Erişilebilir Web Sitesi Özel Ödülü"nü kazandı. "www.hsbc.com.tr" internet sitesi ile "En İyi Erişilebilir Web Sitesi Özel Ödülü"nü kazanırken, Çevrimiçi Bankacılık (İnternet Bankacılığı) kategorisinde de üçüncülük ödülüne layık görüldü. Altın Ömürcek Ödülleri'ne katılan firma ve web siteleri, tasarım, navigasyon, içerik, teknoloji, etkileşim, pazarlama, yaratıcılık/yenilik, gizlilik politikası/bilgi güvenliği, genel deneyim/kullanılabilirlik ve görme engellilere uygunluk olarak 10 ayrı kriterde 52 kişilik jüri tarafından yapılan değerlendirmeler sonucunda belirlendi.

HSBC, "Dünyanın En İyi Kurumsal İnternet Bankacılığı" yarışmasında ülke liderlerini belirleyen Global Finance Dergisi tarafından, Türkiye'nin "En İyi Kurumsal İnternet Bankası" seçildi. HSBC Türkiye, internet Bankacılığı'ndaki başarısını, ulusal ödüllerin yanı sıra kazandığı uluslararası ödüllerle de kanıtlamaya devam ediyor.

HSBC, Euromoney Ödüllerini topladı. Dünyanın prestijli finans dergilerinden Euromoney, Gelişmekte Olan Piyasaların En Başarılı Global Bankası olarak seçtiği HSBC'yi aynı zamanda, Türkiye'de de 2009'un ardından bu yıl da En İyi Borç Finansmanı Kurumu seçti. HSBC, bu iki önemli ödülün yanı sıra başta Gelişmekte Olan Piyasalar En İyi Borç Finansmanı Kurumu, En İyi Varlık Yönetimi, En İyi Kamu Danışmanlığı Kurumu olmak üzere, farklı ülke ve bölge kategorilerinde toplam 20 ödülü kucakladı.

12. HSBC Bank'ın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

HSBC Bank, 2005 yılı sonunda hazırlayıp 2006 yılında uygulamaya aldığı Beş Yıllık Büyüme Planı ile yurt genelinde yaygın bir şube ağını, özellikle Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı'nda geniş bir müşteri portföyünü, ve tabana yaygın sağlıklı bir fonlama yapısını hedeflemiştir. Aynı paralelde, alternatif dağıtım kanallarının daha verimli ve etkin kullanılmasını, sigorta ve faktoring gibi bankacılık dışı yeni iş kolları ve ürünlere odaklanması, teknolojiye ve altyapıya yatırımlar yapmayı da hedefleri arasına koymuştur.

ABD'de başlayıp Avrupa'ya sıçrayan ve ülkemizde hissedilen global finansal kriz nedeniyle, Banka'nın 2008 yılında büyüme hedeflerinde revizyona gidilmiştir. Mutlak büyüme ve pazar payı kazanma hedefleri belli oranda terk edilerek risk yönetimi, maliyet kontrolü, fonlama, likidite ve kârlılığı koruma unsurları ana hedefler olarak benimsenmiştir. Ekli tabloya da yansıyan söz konusu kararlar doğrultusunda Banka'nın krediler ve mevduatlardaki pazar payları sırasıyla % 1,9 ve % 1,7'li seviyelerde gerçekleşmiştir.

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

Pazar Payı Büyüklükleri	2010	2009
	%	%
Toplam Varlıklar	1,5	1,8
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	1,9	2,4
Toplam Bireysel Krediler.....	2,0	2,7
Toplam Kredi Kartı Alacakları.....	5,5	6,3
Toplam Mevduatlar.....	1,7	1,8
Toplam Men. Değ. ve Al-Sat Amç. Tür. Fin. Var.	1,8	0,7
Toplam Özkaynaklar	2,0	2,5
Dönem Kârı.....	1,1	1,5
Toplam Şube Sayısı	3,5	3,7
Toplam Kredi Kartı Sayısı	4,8	5,8
Toplam POS Sayısı	2,4	5,5
Toplam ATM Sayısı	5,1	5,3

Kaynaklar

1. Sektör büyüklükleri BDDK İstatistiki Raporları Aylık Bülten Aralık 2010 (Büyüklüklere katılım bankaları dahil edilmemiştir) ile TBB Bankacılık Sektörü Gerçekleşmiş Göstergeler adlı raporlardan alınmıştır.
2. HSBC Bank büyüklükleri konsolide olmayan 31 Aralık 2010 tarihli mali tablolardan ve banka kaynaklarından alınmıştır.
3. HSBC Yatırım ve Portföy pazar payları sırası ile 1,72 ve 5,31'dir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

13. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri

Toplumla Elele: Mikrokredi

Mikrokredi Projesi 2003 yılından bu yana Türkiye’de Türkiye İsrافی Önleme Vakfı 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 A.Ş. 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 arttırmaya çalışıyor. HSBC Bank A.Ş. 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 A.Ş. 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 Ödülü’nü kazandıran mikrokredi projesinin Türkiye ayağını desteklemek için HSBC Bank A.Ş.’nin 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 TİSVA’ya aktarılmıştır. Aralık 2010 sonu itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin desteğiyle mikrokredi çalışmaları 45 şubede 2 milyon TL’nin üzerinde kredi kullandırımıyla devam etmektedir.

*Toplum Gönüllüleri Vakfı Nisan 2007 – Ocak 2009 tarihleri arasında projede yer almıştır.

Toplumla Elele: Eğitim

HSBC Bank’ın 2010 yılsonu itibarıyla 6. senesini dolduran burs çalışmaları, Boğaziçi Üniversitesi Vakfı ve Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği ile yürütülmektedir. Bu işbirlikleri sayesinde 6 bine yakın burs olanağı sağlanarak öğrencilerin üniversite eğitimlerini tamamlamalarına destek olunmaktadır. HSBC Bank çalışanlarının gönüllü katılımıyla ortaya koydukları “Kardeş Okullar” projesi ise 2010 yılı sonu itibarıyla beşinci senesini tamamlamıştır. Bu süre içinde 55 ilde 127 okula ve yaklaşık 45 bin öğrenciyeye destek sağlanmıştır. HSBC Grup’un da desteklediği Genç Başarı Eğitim Vakfı ile ortak ilköğretim okullarında “Akıllı Para Yönetimi” programı 8 gönüllü HSBC çalışanı ile pilot eğitim programını 2010 Mayıs ayında gerçekleştirildi. Yaşar Doğu İlköğretim Okulu’nun işbirliğiyle gerçekleştirilen gönüllülük programının başarıyla tamamlanmasıyla, 2011 yılında İstanbul genelinde daha yaygın bir okul ağı ve gönüllü sayısı ile devam etmesi planlanıyor.

Toplumla Elele: Çevre

HSBC Grup iklim değişikliği konusunda “Kurumsal Sürdürülebilirlik” politikası çerçevesinde 5 yıllık bir programa imza atmıştır. Bu program içerisinde 330 bin çalışan arasından 3 bin kişinin “İklim Şampiyonu” olması hedeflenmektedir. Proje için seçilen çalışanlar Oxford’da (İngiltere) iki haftalık özel bir eğitim programına katılmaktadır. Bilim adamları ve dünyanın dört bir yanından bu programa dahil olmuş birçok kişiyle beraber hem teorik hem de pratik bilgiler üzerinde çalışarak edinilen bilgi ve deneyimler “İklim Şampiyonları” tarafından çeşitli kanallarla, çevrelerinde ve işyerlerindeki kişileri çevre ve iklim değişikliği konusunda bilinçlendirmek için kullanılmaktadır. 2007 yılında Türkiye’den de katılımlarla başlayan projede 2010 yılsonu itibarıyla Türkiye’den 20 olmak üzere 45 ülkeden toplam 300 İklim Şampiyonu bulunmaktadır. Eğitim sürecini tamamladıktan sonra Türkiye’den programa katılan İklim Şampiyonları çeşitli aktivitelerde yer almaktalar. 2011 yılında Özel Sektör Gönüllüleri Derneği işbirliğiyle pilot okullarda “çevre ve iklim değişikliği” konusunda ders vermeye başlayacaklardır. Yakın bir zaman içerisinde, bu çalışmanın İklim Şampiyonlarının olduğu tüm illerde “Kardeş Okullar” projesine entegre edilmesi planlanmaktadır.

Toplumla Elele: Sanat

HSBC Bank A.Ş. ile Kadir Has Üniversitesi ve Vakfı işbirliğiyle Rezan Has Müzesinde, 19 Kasım 2009 - 30 Nisan 2010 tarihlerinde sergilenen ve sanatseverlerin beğeniyle karşıladığı “Türk Resim Sanatının Bir Asırlık Öyküsü” sergisinde, sadece klasik Türk ressamlarının değil, 19. yüzyılda bu toprakları ziyaret etmiş olan Avrupalı sanatçıların ve günümüz modern Türk resim ustalarının eserlerine de yer verildi.

14. Vizyonumuz ve Temel Değerlerimiz

Vizyonumuz

Dünya çapında milyonlarca müşterisine 1865 yılından bu yana hizmet sunan HSBC ailesinin bir üyesi olarak Türkiye'nin en güçlü, en kârlı, en beğenilen, lider bankaları arasında yer almak.

Misyonumuz

Etik değerleri ön planda tutarak müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını en hızlı ve en doğru biçimde karşılamak, üstün nitelikli insan kaynağına, teknolojik altyapıya ve hizmet paketlerine sahip olmak için yenilikçi çalışmaları sürekli kılmak.

Değerlerimiz

- Hizmet kalitesinde müşteri beklentilerini aşmak.
- Müşterileri, çalışanları ve hissedarları için fark yaratan teknolojileri uygulamada öncü olmak.
- Güçlü sermaye yapısı ve nakde dönüştürülebilir varlıklarının katkısıyla güvenilirliğini en üst seviyede tutmak.
- Kazanımlarını sürekli olarak toplumla paylaşmak.
- İşe alımlarda hakkaniyeti gözetmek, çalışanlarının bilgi ve becerilerini artırmak, en çok tercih edilen çalışma ortamını oluşturmak.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 2 - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

Yönetim kurulu 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bir başkan, bir başkan vekili ve altı üye olmak üzere toplam sekiz kişiden oluşmaktadır.

Peter William BOYLES (Yönetim Kurulu Başkanı)

1975 yılında Uluslararası Yönetici Adayı olarak katıldığı HSBC Grup'ta 1977-1987 yılları arasında Ortadoğu, Hong Kong ve Solomon Adaları iştiraklerinde Dış Ticaret ve Kurumsal Bankacılık iş kollarında çalışmıştır. 1987-1993 yılları arasında Hong Kong'da Kurumsal Bankacılık bölümünü yöneten Boyles, 1993 yılında Abu Dhabi'ye Genel Müdür olarak atanmıştır. 1996 yılına kadar bu görevi sürdürmüştür ve aynı yıl atandığı Katar'ın ülke Genel Müdürlüğü görevini 1997 yılına kadar sürdürmüştür. Boyles; 1997 yılında Malezya Genel Müdür Vekilliği'ne, 2000 yılında Fransa'da Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Direktörlüğü'ne 2005 yılında HSBC Grup'un İnsan Kaynakları Başkanlığı'na, 2007 yılında ise HSBC Fransa'nın Genel Müdürlüğü görevlerine atanmıştır. 2010 yılında HSBC Kıta Avrupası Yönetiminden sorumlu Genel Müdür ve HSBC Fransa Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlendirilmiştir. Boyles, 26 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliği görevine seçilmiş, 21.04.2010 tarihinde ise HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı'na atanmıştır.

Stephen Edward ANDERSON (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

1980 yılında Downing College Cambridge Üniversitesi'nden mezun olmuştur. 1983-1984 yıllarında HSBC Amman'da Bireysel Bankacılık bölümünde HSBC Grup'taki kariyerine başlamıştır. 1985-1986 yıllarında HSBC HongKong'ta Denetim Memuru, 1986-1988 yıllarında HSBC Avustralya'da Mali Denetçi, 1988-1990 yıllarında HSBC HongKong'da Uzakdoğu Kredi Müdür Asistanı, 1990-1992 yıllarında HSBC Hong Kong'da Kredi ve Uluslararası Operasyonlar Müdürü, 1992-1993 yıllarında HSBC Grup Kredi Risk Yönetimi Sorumlusu, 1993-1996 yıllarında HSBC Endonezya'da Kurumsal Bankacılık Müdürü, 1996-1998 yıllarında HSBC Hong Kong'da Strateji Planlama Kıdemli Müdürü, 1998-2001 yıllarında HSBC Tayland'da Kredi Risk Yönetimi Müdürü, 2001-2004 yıllarında HSBC Singapur'da Operasyon Şefi ve Genel Müdür Vekili, 2004-2005 yıllarında ise Finansal Kurumlar ve Bankalar Grup Risk Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 30 Haziran 2005 tarihinde HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyeliğine getirilmiştir. Stephen Edward Anderson, 11 Aralık 2006 itibarıyla HSBC Bank Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Martin David 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 Grup'ta (Hong Kong, Japonya, Singapur) çeşitli yöneticilik pozisyonlarında çalışmıştır. 1995-1998 yılları arasında HSBC Hong Kong'da Kredi ve Risk Hazine departmanında 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 Yatırımlar'da Başkan olarak görevine devam etmiştir. Martin David 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 David Spurling, 05 Kasım 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine başlamıştır.

Alan McAlpine KEIR (Yönetim Kurulu Üyesi)

1981 yılı Bradford Üniversitesi mezunudur. 1 Eylül 1981 tarihinde HSBC Grup'a katılmıştır. 1994-1997 yılları arasında Uluslararası Şirket Hesaplarında yönetici olarak görev almış, 1997-1998 yıllarında Merkezi Kredilerde çalıştıktan sonra 1998-2003 yılları arasında Midland Bölümü Genel Müdürü olarak atanmıştır. HSBC Bank'ın 24 Mart 2006 tarihinde yapılan 2006 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir. Ayrıca HSBC Bank Denetim Komitesi üyesidir. HSBC Grup içerisinde de Ticari Bankacılık Avrupa Bölgesinden sorumlu Genel Müdür ve Ticari Bankacılık Global Eş Başkanlığı görevlerini sürdürmektedir.

David Clark Jacob (Yönetim Kurulu Üyesi)

Lisans eğitimini 1984 yılında Emmanuel College, University of Cambridge'de mühendislik dalında tamamlamıştır. İş hayatına 1984 yılında British Aerospace, Bracknell, İngiltere'de mühendis olarak başlamış 2 yıl sonra sektörü değiştirip Harlow Ueda Savage Londra ofisinde türev ürünler masasına geçmiştir. 1987 yılında HSBC Grup'a katılmış ve 1990 yılına kadar Londra ofisinde faiz swapları ve opsiyon işlemleri bölümünde çalışmıştır. 1990 yılında HSBC ABD ofisinde faiz türev ürünleri alım-satım ve satış masasının sorumluluğunu almış ve bu görevi 4 yıl sürdürmüştür. 1994-1998 yılları arasında HSBC Securities Japonya'da sabit getirili menkul değerler masasının sorumluluğunu üstlenmiştir. 1998 yılında HSBC Brezilya'da sermaye piyasaları direktörlüğüne getirilmiş ve 2 yıl sonra HSBC Bank Plc'ye (Londra) türev ürünleri yönetici direktörü olarak dönmüştür. Bu görevi 5 yıl sürdürdükten sonra 2006 yılında HSBC Securities Japonya'da Tokyo ofisi ve global piyasalar sorumluluğunu üstlenmiş, ayrıca yönetim kurulu üyeliği de yapmıştır. 2008 yılında tekrar HSBC Bank Plc'ye dönmüş ve Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgelerinin hazine işlemlerinden sorumlu yönetici direktörlük görevini üstlenmiştir. 31 Mart 2009 tarihinde mevcut

görevlerine ek olarak HSBC Bank yönetim kurulu üyeliğine getirilmiştir.

Uttiyo Dasgupta (Yönetim Kurulu Üyesi)

Ekonomi dalındaki lisans eğitimini 1984 yılında Panjab University (Hindistan) ve iş idaresi (MBA) dalındaki yüksek lisans eğitimini 1986 yılında Xavier Labour Relations Institute, Jamshedpur'da (Hindistan) tamamlamıştır. Ayrıca ACIB bankacılık sertifikası sahibidir. Meslek hayatına 1986 yılında Standard Chartered Bank'da başlamış ve 18 yıl çalışmıştır. Bu süre zarfında önce Dubai ofisinde hazine işlemleri döviz masasını kurmuş, ardından Tayland, Tayvan ve Filipinler'de tüketici finansmanı iş kolunu hayata geçirmiştir. Hindistan'da perakende bankacılık bölge yöneticiliği, kredi denetim grubu başkanlığı ve kurumsal bankacılık sorumluluğu görevlerini üstlendikten sonra, son olarak Standard Chartered Bank'ın Londra ofisinde ekonomik sermaye ve portföy yönetimi modelleme fonksiyonu yöneticiliği görevinde bulunmuştur. Dasgupta, HSBC Grup'a Mayıs 2004'te Basel 2 uygulamalarını hayata geçirmek ve analitik fonksiyonunu kurmak için katılmıştır. Halen HSBC Avrupa bölgesinde perakende risk yönetimi bölümü ve analitik fonksiyonun yöneticisidir. 31 Mart 2009 tarihinde mevcut görevlerine ek olarak HSBC Bank yönetim kurulu üyeliğine getirilmiştir.

Piraye ANTİKA (Yönetim Kurulu Üyesi)

1979-1983 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünde lisans eğitimini tamamlamış ve 1983-1985 yılları arasında Iowa Üniversitesi'nde Ekonomi bölümünde yüksek lisans yapmıştır. 1985 yılı Nisan ayında Chase Manhattan Bank İstanbul'da çalışma hayatına başlayan Piraye Antika, Temmuz 1985 ve Şubat 1986 tarihleri arasında eğitim amacıyla Chase Manhattan Bank Londra'da bulunmuş, Şubat 1986 ve Ağustos 1987 tarihleri arasında Chase Manhattan Bank İstanbul ve Londra'da Çok Uluslu Şirketler Bölümü'nde Grup Başkanlığı görevini üstlenmiştir. Chase Manhattan Bank İstanbul'daki Kurumsal Bankacılık tecrübesini takiben, Ağustos 1987 tarihinden itibaren aynı bankanın Londra ofisinde risk yönetimi konusunda uzmanlaşmış ve Güney Avrupa ve İskandinav ülkelerinde faaliyet gösteren finansal kurumlara ve kurumsal müşterilere çeşitli türev ürünlerin geliştirilmesi ve pazarlanmasında yönetici görevler üstlenmiştir. Türkiye'ye dönüşünü takiben, Nisan 1990 tarihinde, o zamanki adıyla Midland Bank ekibine katılarak, İstanbul'da ilk ofisin kurulmasında rol almıştır. Midland Bank AŞ'de Ağustos 1992'den itibaren yönetim kurulu üyesi ve Eylül 1993'den itibaren Genel Müdürlük görevine getirilmiş, Nisan 1999 tarihinden itibaren de HSBC Bank çatısı altında görevini sürdürmüştür. 2001 yılında Demirbank'ın, 2002 yılında da Advantage markası ile beraber Benkar'ın HSBC Bank bünyesine katılmasında etkin görev almıştır. Halen HSBC Bank Yönetim Kurulu üyeliğini yürütmektedir.

Stephen Andrew PACOE (Yönetim Kurulu Üyesi)

1989 yılında City of London University'den muhasebe ve finans anabilim dalından mezun olan Pascoe, finansal bir kuruluşta çeşitli yöneticilik görevleri icra ettikten sonra 1996 yılında HSBC Grup'a birleşme ve satınalmalar biriminde yönetici olarak katılmıştır. 1997-2002 yılları arasında HSBC Brezilya'da vergi ve sermaye planlama iş kolunda üst düzey yönetici, 2002-2005 yılları arasında ise HSBC Şili'de Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2005 yılında HSBC Bank Plc'de Bireysel Bankacılık Baş Operasyon sorumlusu olarak atandığı görevini 2009 yılına kadar sürdürmüş, aynı yıl HSBC Fransa'da Bireysel Bankacılık Hizmetlerinden sorumlu Başkan olarak görevlendirilmiştir. Pascoe, 2010 yılından itibaren Kıta Avrupası Bireysel Bankacılık Hizmetlerinden sorumlu Başkan olarak da görevini sürdürmektedir. Pascoe, 10 Haziran 2010 HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Yıl İçinde Yönetim Kurulu'nda Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Piraye Antika, HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden 30/09/2010 tarihinde istifa etmiş bulunmaktadır. 05/08/2010 tarih ve 12848 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine Martin David Spurling atanmıştır. Piraye Antika, Yönetim Kurulu üyeliği görevine halen devam etmektedir.
- (2) Yeni atanan Yönetim Kurulu Üyesi Martin David Spurling'in, Yönetim Kurulu Başkanı Peter Willam Boyles'un ve Yönetim Kurulu Üyesi Stephen Andrew Pascoe'nun özgeçmişleri yukarıda sunulmuştur.
- (3) Peter William Boyles 21/04/2010 tarihinde Alexander Charles Hungate'in yerine geçerek Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

2. Denetim Komitesi

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

Uttiyo DASGUPTA (*Denetim Komitesi Başkanı*)

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

Alan McAlpine KEIR (*Denetim Komitesi Üyesi*)

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

Yıl İçinde Denetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

(1)9 Haziran 2010 tarihinde görevinden ayrılan Marcus John Hurry'nin yerine 10 Haziran 2010 tarihinde Yönetim Kurulu üyelerimizden Uttiyo Dasgupta Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

3. Üst Yönetim

HSBC Bank Üst Yönetim kadrosu ve özgeçmişleri aşağıdaki gibidir:

Martin David SPURLING (Genel Müdür)

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

Demet Ülker Cimilli ÇAKANIŞIK (Genel Müdür Yardımcısı)

1986 Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1986 yılında İktisat Bankası T.A.Ş.'de başlamış, 1992 yılında ise Midland Bank Türkiye'ye (HSBC Bank A.Ş.) geçerek Yatırım Bankacılığı ve Pazarlama Müdürü olarak devam etmiştir. Temmuz 1998'de HSBC Bank A.Ş. Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 30 Ekim 2001 – 19 Aralık 2001 tarihleri arasında HSBC Bank tarafından satın alınmış olan Demirbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 18 Haziran 2004'te HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Demet Ülker Cimilli Çakanışık halen Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Necdet Murat ŞARSEL (Genel Müdür Yardımcısı)

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 Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine 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 Yardımcılığına 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 T.A.Ş.'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 Merkezinde 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.

Neslihan ERKAZANCI (Genel Müdür Yardımcısı)

1996 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. Sırasıyla 1996-1998 yıllarında Arthur Andersen'in İstanbul Ofisi'nde kıdemli yönetmen ve 1998-2000 yıllarında Lüksemburg ofisinde yetkili olarak çalıştıktan sonra 2000 yılında İstanbul'a dönerek 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. Mayıs 2005 tarihinde Finansal Kontrol Departmanı'nda grup müdürlüğüne atanmış, 2006 yılının Mart ayında ise grup başkanlığı görevine getirilmiştir. Neslihan Erkazancı 15 Eylül 2008 tarihinden itibaren HSBC Bank'ta Finansal Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Selim KERVANCI (Genel Müdür Yardımcısı)

Lisans Eğitimini İTÜ Elektrik Mühendisliği'nde tamamlayan Kervancı, yüksek lisans eğitimini Vrije Universiteit Brussel İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. 1994-1995 yılları arasında Nexans Türkiye Endüstri Tic. 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'ta 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 Bankacılığında sorumlu Grup Başkanı olarak görev

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

yapan Selim Kervancı, 08 Ekim 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Küresel ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

Virma SÖKMEN (Genel Müdür Yardımcısı)

1988 yılında Galatasaray Lisesi'nden, 1992 yılında da La Salle University İşletme Bölümü'nden 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 alan Virma Sökmen, 08 Ekim 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Kurumsal ve İşletme Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

Erol SAKALLIOĞLU (Genel Müdür Yardımcısı)

1989 yılında ODTÜ Kamu Yönetimi'nden mezun olan Sakallıoğlu, bankacılık kariyerine 1991 yılında DışBank A.Ş.'de Teftiş Kurulunda Müfettiş olarak başlamıştır. 1994-1998 yılları arasında TEB A.Ş.'de Şube Müdür Yardımcısı ve Şube Müdürü olarak görev yapan Sakallıoğlu 1998-2001 yılları arasında Demirbank A.Ş.'de Şube Müdürü ve genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2001 yılından itibaren HSBC Bank A.Ş. İşletme Bankacılığı'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapan Erol Sakallıoğlu, 08 Ekim 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş. İşletme Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

Tolga TÜZÜNER (Baş Hukuk Müşaviri)

Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 1981 yılında mezun olmuştur. 1982-1983 yıllarında AÜ Hukuk Fakültesi'nde Avrupa Birliği ve Rekabet Hukuku üzerine yüksek lisans, 1983 yılında Brüksel'de Avrupa Birliği Komisyonu'nda Rekabet Departmanı'nda staj yapmıştır. Meslek hayatına 1983 yılında DESİYAB'da (şimdiki Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.) avukat olarak başlamıştır. 1984-1996 yılları arasında, T. İş Bankası A.Ş. Hukuk Müşavirliği'nde avukat, müşavir avukat ve müşavir yardımcısı olarak çalışmış, bu süre içinde Londra'da yerleşik bir hukuk firmasında Uluslararası Finansman ve Uluslararası Bankacılık Hukuku üzerine çalışmalar yapmıştır. Aynı dönem içinde London Institute of Bankers'ta eğitimlere katılmıştır. 1996 yılı Haziran ayında, Dış İşlemler Hukuk Müşaviri olarak T. Garanti Bankası A.Ş.'de göreve başlamış, daha sonra aynı bankanın Hukuksal Danışmanlık Birimi Müdürü olarak 2001 yılına kadar görev almıştır. 2001-2007 yılları arasında, uluslararası bir hukuk bürosunun İstanbul ofisinde danışman ve daha sonra ortak olarak çalışmıştır. Aynı dönemde bu firmanın "yapılandırılmış finansman ve bankacılık hukuku çalışma grubu" başkanlığını yürütmüştür. 2007 yılı Nisan ayından itibaren HSBC Bank'ta Baş Hukuk Müşaviri olarak çalışmaktadır.

Yaşar Hakan SEZİK (Grup Başkanı)

Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden 1993 yılında mezun olmuştur. Sigortacılık kariyerine aynı yıl AGF Garanti Sigorta A.Ş.'de Risk Mühendisliği ile başlamış, sırasıyla Ticari Sigortacılık Underwriting, Mühendislik Sigortaları Yöneticiliği ve Kurumsal Sigortacılık Yöneticiliği sorumluluklarının ardından 2003 yılı başında Garanti Sigorta Satış Birim Müdürlüğü görevine getirilmiştir. 2003-2006 yılları arasında Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.'de Kurumsal Müşteriler Direktörü olarak görev aldıktan sonra, 1 Eylül 2006 tarihinde Sigorta Ürün Yönetimi'nden sorumlu Grup Başkanı olarak HSBC Bank bünyesine katılmış ve halen bu görevini sürdürmektedir.

Ömer Hıfzı KAYALIOĞLU (Grup Başkanı)

1969 yılında Galatasaray Lisesi'nden, 1973 yılında da İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun olmuştur. İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde doktora çalışmaları yapan Ömer Kayalioğlu 1983-1986 tarihlerinde Pamukbank T.A.Ş.'de Reklam Müdürü ve Bankacılık İşleri Grup Başkanı olarak görev yapmış, 1986-1989 tarihleri arasında ise Sabah Gazetesi Reklam Müdürlüğü görevinde bulunmuştur. 1989-1997 tarihleri arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal ve Pazarlama İletişimi, İdari İşler ve Güvenlik Bölümleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Kayalioğlu, 1998-2005 yılları arasında önce Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu'nda Başkan Danışmanı ve daha sonra Arçelik A.Ş.'de Yurtiçi ve Yurtdışı İletişim Direktörü olarak görev yapmıştır. 2006 yılından bu yana HSBC Bank'ta Kurumsal İletişim Başkanlığı görevini sürdürmektedir.

İbrahim Namık AKSEL (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.

Aylin YILMAZ (Genel Müdür)

1992 yılı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. 1993 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü'nde Uluslararası İşletmecilik İhtisası yapmıştır. 1990 yılında Mustafa Yılmaz Menkul Değerler A.Ş.'de başladığı kariyerine 1994-1997 yıllarında Garanti Yatırım Bankası A.Ş. Yurtiçi Satış Departmanı'nda Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1997 yılında HSBC Yatırım'da Satış Müdürlüğü görevini üstlenmiş, 2 Temmuz 2007 tarihinde ise aynı kuruma Genel Müdür olarak

atanmıştır ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Ahmet Derviş ERELÇİN (*Yönetim Kurulu başkan Vekili*)

1984 yılı İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 1985 yılında Muhasebe ve Finans üzerine London School of Economics'te yüksek lisans yapmış, 1992 yılında da Lehigh Üniversitesinde İşletme ve Ekonomi doktorası yapmıştır. 1985 yılında İktisat Bankası T.A.Ş. Hazine departmanında analist olarak başladığı kariyerine, 1987-1988 yılları arasında T. Garanti Bankası A.Ş.'de Sermaye Piyasaları Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1988-1992 yılları arasında Lehigh Üniversitesinde Ekonomi dersleri vermiştir. 1992 yılında Türkiye'ye dönen Ahmet Derviş Erelçin İnterbank A.Ş. Hazine Departmanı'nda Ekonomistlik yapmıştır. 1993-1995 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de Sermaye Piyasaları Bölüm Başkanlığı görevinde bulunduktan sonra 1995 yılında Demir Yatırım Ortaklığı'na Genel Müdürlük görevine getirilmiştir. 1997 yılında Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. 30 Ekim 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve iştiraklerinin HSBC Bank ve iştirakleri ile birleşmesi sonucunda HSBC Yatırım'da Genel Müdür ve Murahhasa Aza / Yönetim Kurulu üyesi olmuştur. Ağustos 2003'te HSBC Yatırım'daki Genel Müdürlük görevinden ayrılmış, Yönetim Kurulu Üyesi / Murahhas Azalık görevlerini sürdürürken, kuruluşu gerçekleştirilen HSBC Portföy'e de Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak atanmıştır. Ağustos 2008 tarihinde HSBC Yatırım'daki murahhas azalık ve HSBC Portföy'deki genel müdürlük görevlerinden ayrılarak her iki kuruluşta da yönetim kurulu başkan vekili olarak görevlerine devam etmektedir.

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

- (1) Piraye Antika, HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden 30/09/2010 tarihinde istifa etmiş bulunmaktadır. 05/08/2010 tarih ve 12848 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine Martin David Spurling atanmıştır. Piraye Antika, Yönetim Kurulu üyeliği görevine halen devam etmektedir.
- (2) Baş Hukuk Müşaviri Tolga Tüzüner 01/09/2010 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.
- (3) Ticari Bankacılıktan sorumlu Virma Sökmen, İşletme Bankacılığında sorumlu Erol Sakalioğlu ve Küresel ve Yatırım Bankacılığında sorumlu Selim Kervancı 08/10/2010 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.
- (4) Kurumsal ve Yatırım Bankacılığında sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Hüseyin Özkaya 27/08/2010 tarihi itibarıyla HSBC Rusya'ya Genel Müdür olarak atanmıştır ve dolayısıyla HSBC Bank A.Ş.'deki görevinden ayrılmıştır.
- (5) Micheal Young, 31/12/2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. HSBC Bank A.Ş. 19/01/2011 tarih ve 12895 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Darren Rowbotham'ın Teknoloji ve Hizmet Gruplarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiş olmakla birlikte, kendisinin göreve başlaması için BDDK onay sürecinin tamamlanması beklenmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 3 Ocak 2011 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. Yöneticimizin özgeçmişini Genel Müdür Yardımcıları arasında yer almaktadır.

Rüçhan ÇANDAR (Teftiş Kurulu Başkanı)

Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 1994 yılında mezunu olan Rüçhan Çandar Türkiye Bankalar Birliği ve British Council'in ortak bursu ile 2001 yılında Lancaster Üniversitesi'nde Finans Ana Bilim Dalı'nda yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Meslek hayatına 1997 yılında Osmanlı Bankası Teftiş Kurulu üyesi olarak başlamış, Osmanlı ve Garanti Bankaları'nın birleşmesini takiben 2002 yılında Garanti Bankası İç Kontrol Birimi'nde görev yapmıştır. 2002 yılının Kasım ayında HSBC Bank'a katılan Rüçhan Çandar sırasıyla Teftiş Kurulu'nda şube denetimlerinden sorumlu yöneticilik ve Bireysel Ürün Yönetimi ve Pazarlama Birimi'nde ürün yöneticiliği yapmış, 3 Haziran 2008 tarihinde de HSBC Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır. Rüçhan Çandar Uluslararası Finansal Hizmetler İç Denetçi Sertifikası'nın yanı sıra SPK Türev ve İleri Düzey lisanslarına 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 Birim Yöneticisi)

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), Uluslararası Finansal Hizmetler Denetçisi (CFSA), Bilgi Sistemleri Denetçisi (CISA) Sertifikaları ile SPK Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey ve SPK Türev Araçlar lisanslarına sahiptir.

Yaşar GÜNEŞ (İç Kontrol Birim Yöneticisi)

1990-1994 tarihleri arasında Yıldız Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği lisans eğitimini ve 1995-1997 tarihleri arasından 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 iç 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.

5. Yasal Denetçiler

HSBC Bank'ın yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile, bir yıllık dönem için atanmaktadır. 26 Mart 2010 tarihindeki, 2009 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında oy birliği ile HSBC Bank'ın yasal denetçileri olarak Hamit Sedat Eratalar ve Zeki Kurtçu seçilmişlerdir.

Hamit Sedat ERATALAR

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Ekonomi ve Maliye Bölümü'nden 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 TUSİAD, DEİK ve Vergi Konseyi üyesidir. Çeşitli şirketlerde yönetim kurulu üyesi ve denetçi olarak görev almaktadır. 26 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında HSBC Bank denetçiliği görevine seçilmiştir.

Zeki KURTÇU

Marmara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü'nden 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 hizmetlerinden 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. Yapı İşlet Devret modeli konusunda önemli çalışmalarda bulunan Kurtçu enerji konulu konferans ve seminerlere eğitimci ve konuşmacı olarak katılmaktadır. Türkiye'deki yabancı sermaye yatırımlarının artırılması konusunda aktif rol üstlenen Kurtçu Amerikan Türk Konseyi ve YASED üyesidir. 26 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında HSBC Bank denetçiliği görevine seçilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 Grup'un politika ve direktifleri içinde kalmak üzere, bankanın günlük ve olağan faaliyetlerinin yönetimini Genel Müdür başkanlığında 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 Grup 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 toplanmaktadır.

Başkan	: Martin David Spurling (<i>Genel Müdür - HSBC Bank</i>)
Üyeler	: Demet Ülker Cimilli Çakanışık (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık</i>) Ali Dündar Parlar (<i>Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları</i>) Necdet Murat Şarsel (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Krediler</i>) Neslihan Erkazancı (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol</i>) Ali Batu Karaali (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra İcra Komitesinde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Piraye Antika, HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden 30/09/2010 tarihinde istifa etmiş bulunmaktadır. 05/08/2010 tarih ve 12848 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine Martin David Spurling atanmıştır. Piraye Antika, Yönetim Kurulu üyeliği görevine halen devam etmektedir.
- (2) Michael Young, 31/12/2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. HSBC Bank A.Ş. 19/01/2011 tarih ve 12895 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Darren Rowbotham'ın Teknoloji ve Hizmet Gruplarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiş olmakla birlikte, kendisinin göreve başlaması için BDDK onay sürecinin tamamlanması beklenmektedir.
- (3) Ali Dündar Parlar 03/01/2011 tarihinden itibaren İç Sistemler ve Düzenlemeler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

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

Başkan	: Martin David Spurling (<i>Genel Müdür - HSBC Bank</i>)
Üyeler	: Demet Ülker Cimilli Çakanışık (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık</i>) Ali Dündar Parlar (<i>Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları</i>) Neslihan Erkazancı (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol</i>) Necdet Murat Şarsel (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Krediler</i>) Erol Sakallıoğlu (<i>Genel Müdür Yardımcısı - İşletme Bankacılığı</i>) Virma Sökmen (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve İşletme Bankacılığı</i>) Selim Kervancı (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Küresel ve Yatırım Bankacılığı</i>) Ali Batu Karaali (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>) Ahmet Derviş Erelçin (<i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili - HSBC Portföy ve HSBC Yatırım</i>) İlyas Ersöz (<i>Birim Yöneticisi - Risk Yönetimi</i>)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra Aktif Pasif Yönetim Komitesinde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Piraye Antika, HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden 30/09/2010 tarihinde istifa etmiş bulunmaktadır. 05/08/2010 tarih ve 12848 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine Martin David Spurling atanmıştır. Piraye Antika, Yönetim Kurulu üyeliği görevine halen devam etmektedir.
- (2) Michael Young, 31/12/2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. HSBC Bank A.Ş. 19/01/2011 tarih ve 12895 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Darren Rowbotham'ın Teknoloji ve Hizmet Gruplarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiş olmakla birlikte, kendisinin göreve başlaması için BDDK onay sürecinin tamamlanması beklenmektedir.
- (3) Ali Dündar Parlar 03/01/2011 tarihinden itibaren İç Sistemler ve Düzenlemeler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Denetim Komitesi

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. 2009 yılında Denetim Komitesi, 21 Ocak, 22 Nisan, 29 Temmuz ve 21 Ekim tarihlerinde üyelerin yanı sıra Üst Düzey Yönetim'den ve İç Sistemler kapsamındaki birimlerden katılımcıların da hazır bulunmasıyla 4 kez toplanmıştır.

Başkan : Uttiyo Dasgupta (*Yönetim Kurulu Üyesi*)
Üye : Alan McAlpine KEIR (*Yönetim Kurulu Üyesi*)

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 David Spurling (*Genel Müdür*)
Asil Üyeler : Stephen Edward Anderson (*Yönetim Kurulu Başkan Vekili*)
Uttiyo Dasgupta (*Yönetim Kurulu Üyesi*)
Yedek Üyeler : Stephen Andrew Pascoe (*Yönetim Kurulu Üyesi*)
Alan McAlpine Keir (*Yönetim Kurulu Üyesi*)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra Kredi Komitesinde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Piraye Antika, HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden 30/09/2010 tarihinde istifa etmiş bulunmaktadır. 05/08/2010 tarih ve 12848 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine Martin David Spurling atanmıştır. Piraye Antika, Yönetim Kurulu üyeliği görevine halen devam etmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk Yönetimi Birimi yöneticisinin Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin üyesi olması ve dolayısıyla iş kolları ve üst düzey yöneticileri ile doğrudan bilgi alış verişinde bulunarak eşgüdümü sağlayabilmesi, ayrıca Denetim Komitesi'ne de risk yönetimine ilişkin dönemsel olarak kapsamlı rapor sunmasından dolayı mevcut yapı içerisinde Üst Düzey Risk Komitesi'nin 26 Mart 2009 tarihi itibarıyla kaldırılmasına karar verilmiştir.

Banka Risk Komitesi

HSBC Bank'ın 21 Nisan 2009 tarih ve 12716 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden Banka Risk Komitesi kaldırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 Grup'un 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 2010 yılına ilişkin toplantılarını 2 Şubat, 30 Mart, 31 Mayıs, 29 Haziran, 23 Temmuz, 24 Ağustos, 24 Eylül, 22 Ekim, 29 Kasım ve 24 Aralık tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

Başkan	: İlyas Ersöz (<i>Birim Yöneticisi – Risk Yönetimi</i>)
Üyeler	: Necdet Murat Şarsel (<i>Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk</i>)
	Neslihan Erkazancı (<i>Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kontrol</i>)
	Ali Dündar Parlar (<i>Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları</i>)
	Nevgül Duman (<i>Grup Başkanı – Mevzuat Uyum</i>)
	Rüçhan Çandar (<i>Grup Başkanı – Teftiş Kurulu Başkanı</i>)
	Seda Tekin (<i>Grup Başkanı – Bilgi Teknolojileri</i>)
	Hakan Erdem (<i>Grup Başkanı – Hazine Kontrol ve Operasyon</i>)
	Tolga Tüzüner (<i>Hukuk Müşaviri – Hukuk</i>)
	Seher Öğrenci (<i>Grup Başkanı – Değişim ve Organizasyon Yönetimi</i>)
	Yaşar Güneş (<i>Birim Yöneticisi – İç Kontrol</i>)
	Özcan Sezer (<i>Birim Yöneticisi – Güvenlik ve Dolandırıcılık Riski</i>)
	Semih Dilmen (<i>Birim Yöneticisi – Bilgi Teknolojileri Güvenliği</i>)
	Naz Erkıralp (<i>Birim Yöneticisi – Merkezi Operasyon</i>)
	Özgür Barış (<i>Birim Yöneticisi – Risk Yönetimi</i>)
	Volkan Arslan (<i>Grup Başkanı – Bireysel Satış Yönetimi</i>)
	Ayçıl Dumlu (<i>Grup Başkanı – Kurumsal Bankacılık Proje Yönetimi ve Şube Destek</i>)

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

- (1) Volkan Arslan 24/10/2010 tarihinden itibaren komite toplantılarına katılmaktadır.
- (2) Ayçıl Dumlu 24/09/2010 tarihinden itibaren komite toplantılarına katılmaktadır.
- (3) Komite Başkanı 03/01/2011 tarihinden itibaren İç Sistemler ve Düzenlemelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Ali Dündar Parlar olmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi

HSBC Bank'ın 11 Haziran 2009 tarih ve 12727 sayılı yönetim kurulu kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi'nin sona erdirilmesi, Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum konusundaki çalışmaların Yönetim Kurulu tarafından yürütülmesi ve ilgili konuların Yönetim Kurulu Toplantılarının gündemine alınması kararlaştırılmıştır.

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 Grup'un 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. Komite banka gereksinimlerine göre toplanmakta olup 2010 yılında 7 Ocak, 15 Şubat, 19 Temmuz ve 19 Ağustos 2010 tarihlerinde toplanmıştır. Oluşumu aşağıdaki şekildedir:

Başkan	: Martin David Spurling (<i>Genel Müdür</i>)
Üyeler	: Necdet Murat Şarsel (<i>Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk</i>)

Ali Dündar Parlar (*Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları*)

Virma Sökmen (*Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve İşletme Bankacılığı*)

Demet Ülker Cimilli Çakanışık (*Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık*)

Yıl İçinde İnsan Kaynakları Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Michael Young, 3 Ocak 2011 tarihinde görev değişikliği ile Endonezya'ya atanmıştır. 2011 insan kaynakları komitesinde Michael Young yerine, yasal izinlerden sonra HSBC Bank A.Ş. Genel Müdür Başyardımcısı olarak Darren Rowbotham atanacaktır.
- (2) Piraye Antika, HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden 30/09/2010 tarihinde istifa etmiş bulunmaktadır. 05/08/2010 tarih ve 12848 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine Martin David Spurling atanmıştır. Piraye Antika, Yönetim Kurulu üyeliği görevine halen devam etmektedir.

Disiplin Kurulu

HSBC Bank Disiplin Yönetmeliği çerçevesinde yasal mevzuata, uygulama talimatlarına ve davranış yönetmeliğine aykırı davranışlar hakkında alınacak önlemleri ele alır. Disiplin Kurulu aşağıdaki üyelerden oluşur ve ayrıca danışman sıfatıyla Baş Hukuk Müşaviri ve Teftiş Kurulu Başkanı da toplantılara katılır. Kurul, gerekli görülen hallerde toplanır. 2010 yılında 30 Nisan ve 12 Mayıs tarihlerinde toplanmış olup aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Başkan : Ali Dündar Parlar (*Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları*)

Üyeler : Michael Young (*Genel Müdür Başyardımcısı*)

İlgili işkolu / Destek birimi (*En üst düzey yöneticisi*)

Burcu Oytaç (*Şube Yöneticisi - Rotasyon esastı*)

Yıl İçinde Disiplin Kurulu'nda Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Michael Young, 3 Ocak 2011 tarihinde görev değişikliği ile Endonezya'ya atanmıştır. 2011 insan kaynakları komitesinde Michael Young yerine, yasal izinlerden sonra HSBC Bank A.Ş. Genel Müdür Başyardımcısı olarak Darren Rowbotham atanacaktır.
- (2) Ali Dündar Parlar 03/01/2011 tarihinden itibaren İç Sistemler ve Düzenlemeler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

7. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2010 hesap dönemine ilişkin konsolide mali tablolara göre hazırlanmış özet yönetim kurulu raporunu HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurul'una 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 2010 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de kurulmuş 333 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 Grup'un global olarak orta-üst gelir segment müşterilerine sunduğu bireysel bankacılık ürün/hizmet paketi olan HSBC Premier 2010 yılında da başarılı ve hızlı bir şekilde büyümeye devam etmiş; 2010 yılı, müşteri sayısındaki % 76,5'lik artış ve % 109'luk hedef gerçekleştirme ile kapatılmıştır.

Kurumsal ve İşletme Bankacılığı 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, yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri 2010 yılsonu tarihi itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 333 şube, 1.423 ATM, Şirket Telefon Bankacılığı ve Şirket İnternet Bankacılığı kanallarından sunulmaktadır.

2010 yılında da müşteri kazanımındaki ivme sürmüştür. 2009 yılı sonuna göre İşletme Bankacılığı müşteri sayısı 2010 yılsonu itibarıyla % 12'lik artışla 181 bine ulaşırken, Kurumsal ve İşletme Bankacılığı'nın toplam müşteri sayısı da aynı oranda artışla 194 bine yaklaşmıştır.

HSBC Bank döviz piyasalarında yılın ilk 9 ayında da aktif olarak yer almaya devam etmiş ve ilgili dönemde günlük ortalama 2.323 milyon ABD dolarının üzerindeki spot TL-döviz müşteri işlem hacmine ulaşmıştır. Özellikle yılın ikinci çeyreğinde, artan işlemlerle pazar payı yükselerek dönem boyunca ortalama % 3,46'lık düzeye ulaşmıştır.

Vadeli döviz piyasasında da yılın üçüncü çeyreğinde aylık ortalama hacim 654 milyon ABD doları büyüklüğüne ve % 15,20'lik pazar payına ulaşmıştır.

C. Mali Analiz

Bu bölümde HSBC Türkiye'nin 2010 ve 2009 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 2010 tarihi itibarıyla aktif toplamı 17.768.871 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun % 55,4'ünü oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
Likit Aktifler	7.261.864	4.434.200	63,8
Krediler ve Faktoring Alacakları	9.851.104	8.839.221	11,4
Duran Aktifler	263.319	315.814	(16,6)
Diğer Aktifler	392.584	293.997	33,5
Toplam Aktifler	<u>17.768.871</u>	<u>13.883.232</u>	<u>28,0</u>

HSBC Türkiye'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre % 63,8 oranında artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Likit Aktifler	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
Nakit Değerler	232.824	357.205	(34,8)
Merkez Bankası	175.529	280.002	(37,3)
Yurtiçi Bankalar	51.475	64	80.328,1
Bankalararası Para Piyasası	2.436.870	748.770	225,4
Yurtdışı Bankalar	237.222	740.149	(67,9)
Gerçeğe Uygun MD Farkı K/Z'a Yansıtılan MD (Net)	452.821	210.631	115,0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.164.923	1.795.596	76,3
Zorunlu Karşılıklar	510.200	301.783	69,1
Toplam Likit Aktifler	<u>7.261.864</u>	<u>4.434.200</u>	<u>63,8</u>

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	4.849	1.357	257,3
Diğer Risk Gruplarına Kullandırılan Krediler	9.458.609	8.465.625	11,7
Faktoring Alacakları	175.081	84.152	108,1
Takipteki Krediler	921.804	1.050.176	(12,2)
Özel Karşılıklar (-)	709.239	762.089	(6,9)
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	<u>9.851.104</u>	<u>8.839.221</u>	<u>11,4</u>

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2010 itibarıyla bakiyesi 4.970.990 bin TL olup toplam krediler içindeki payı % 51,6 seviyesindedir.

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Nakdi Krediler	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
İskonto ve İştira Senetleri	45.209	42.752	5,7
İhracat Kredileri	447.179	633.977	(29,5)
Mali Kesime Verilen Krediler	118.494	13.050	808,0
Yurtdışı Krediler	148.434	93.748	58,3
Tüketici Kredileri	2.549.927	2.486.758	2,5
Kredi Kartları (*)	2.421.063	2.250.726	7,6
Kıymetli Maden Kredisi	22.514	27.004	(16,6)
Diğer	3.885.719	3.003.119	29,4
Toplam Krediler (**)	<u>9.638.539</u>	<u>8.551.134</u>	<u>12,7</u>

(*) Kurumsal ve Ticari kredi kartı alacakları dahildir.

(**) Takipteki kredi ve alacakları içermemektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Duran Aktifler	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Bağlı Ortaklıklar (Net)	270	270	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net).....	168.003	213.001	(21,1)
Maddi Olmayan Dur. Var.(Net).....	95.046	102.543	(7,3)
Toplam Duran Aktifler	263.319	315.814	(16,6)

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 95.830 TL tutarındaki Özel Maliyetler “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde sınıflandırılmıştır.

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Aktifler	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Vergi Varlığı	18.936	24.332	(22,2)
Satış Amaçlı Elde	7.331	3.791	93,4
Diğer Aktifler	366.317	265.874	37,8
Toplam Diğer Aktifler	392.584	293.997	33,5

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin % 60,1’i mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Döviz tevdiat hesapları tutarı toplam mevduatların % 42,2’sini oluşturmaktadır. Pasif kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Pasif Kalemler	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Mevduat	10.684.589	8.903.692	20
Mevduat Dışı Kaynaklar	3.414.761	1.493.523	128,6
Diğer Pasifler.....	926.365	946.736	(2,2)
Özkaynaklar	2.743.156	2.539.281	8,0
Toplam Pasifler	17.768.871	13.883.232	28,0

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Alınan Krediler, mevduat dışı kaynakların % 95,4’ünü oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

Mevduat Dışı Kaynaklar	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Para Piyasaları.....	0	0	-
Alınan Krediler	3.260.049	1.143.948	185,0
İhraç Edilen Men. Kıy. Toplamı	154.712	349.575	(55,7)
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı	3.414.761	1.493.523	128,6

Yurtdışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin % 99,8’ini oluşturmaktadır. Bu işlemlerin büyük çoğunluğu HSBC Grup ile yapılan işlemlerdir. Alınan Krediler detayı aşağıdaki gibidir:

Alınan Krediler	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Yurtiçi Bankalar.....	6.735	4.086	64,8
Türk Lirası	5.517	3.435	60,6
Yabancı Para	1.218	651	87,1
Yurtdışı Bankalar.....	3.253.314	1.139.862	185,4
Türk Lirası	1.296.102	1.059.596	22,3
Yabancı Para	1.957.212	80.266	2.338,4
Toplam Alınan Krediler	3.260.049	1.143.948	185,0

Diğer Pasifler'in içinde yer alan ihraç edilen menkul kıymetler 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 itibarıyla HSBC Turkey DPR Finance Limited'in ihraç ettiği menkul kıymetlerin tutarlarıdır. Diğer Pasifler'in detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Pasifler	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
Muhtelif Borçlar.....	371.547	455.994	(18,5)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler.....	95.646	85.062	12,4
Karşılıklar.....	166.644	137.607	21,1
Faktoring Borçları.....	6	0	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net).....	1	1	0,0
Diğer Yabancı Kaynaklar.....	258.267	222.938	15,8
Vergi Borcu.....	34.254	45.134	(24,1)
Toplam Diğer Pasifler	<u>926.365</u>	<u>946.736</u>	<u>(2,2)</u>

2010 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 2.743.156 bin TL'ye yükselmiş olup detayları aşağıdaki tablodadır:

Özkaynaklar	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
Sermaye.....	652.290	652.290	0,0
Sermaye Yedekleri.....	343.580	343.319	0,1
Kar Yedekleri.....	1.506.507	1.288.416	16,9
Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar.....	218	218	0,0
Net Dönem Kâr/Zarar.....	240.561	255.038	(5,7)
Toplam Özkaynaklar	<u>2.743.156</u>	<u>2.539.281</u>	<u>8,0</u>

c. Dönem Kârı

Toplam faiz geliri 2010 yılı içerisinde 1.643.210 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin % 79,5'ini oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
Kredilerden Alınan.....	1.307.311	1.617.814	(19,2)
Zorunlu Karşılıklardan Alınan.....	12.491	23.806	(47,5)
Bankalardan Alınan.....	8.925	12.871	(30,7)
Para Piyasası İşlemlerinin Alınan.....	57.929	51.156	13,2
Menkul Değerlerden Alınan.....	224.120	157.896	41,9
Diğer Faizlerden Gelirleri.....	32.434	47.690	(32,0)
Toplam Faiz Gelirleri	<u>1.643.210</u>	<u>1.911.203</u>	<u>(14,0)</u>

2010 yılında faiz giderleri 549.378 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin % 9,7'sini oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2010 Bin TL	2009 Bin TL	Değişim %
Mevduata Verilen.....	383.508	484.023	(20,8)
Kullanılan Krediler.....	154.568	204.324	(24,4)
Para Piyasası İşlemleri.....	176	1.329	(86,8)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	3.064	8.655	(64,6)
Diğer.....	8.062	3.652	120,8
Toplam Faiz Giderleri	<u>549.378</u>	<u>701.983</u>	<u>(21,7)</u>

Buna göre 2010 yılında net faiz geliri bir önceki yıla göre % 9,5 oranında azalarak 1.093.832 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2010 yılında faiz dışı gelirleri toplamı % 21,7 oranında azalarak 384.520 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri % 0,5 oranında azalarak 389.859 bin TL olmuştur. Ticari Kâr/Zarar (Net)'teki azalış Sermaye Piyasası İşlemleri ve Kambiyo İşlemlerinden kaynaklanmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Faiz Dışı Gelirler			
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	389.859	391.685	(0,5)
Temettü Gelirleri	0	0	-
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(61.854)	33.061	(287,0)
Diğer Faaliyet Gelirleri	56.515	66.628	(15,2)
Toplam Faiz Dışı Gelirler	384.520	491.374	21,7

Sonuç olarak, net faiz gelirleri ve faiz dışı gelirlerle 2010 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre % 9,5 oranında azalarak 1.093.832 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2010 yılı faaliyet giderleri ise bir önceki yıla göre % 7,0 artarak 927,513 bin TL'ye yükselmiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay % 43,7 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Faaliyet Giderleri			
Personel Giderleri	425.251	401.431	5,9
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.619	2.844	(7,9)
Amortisman Giderleri	83.244	80.789	0,9
Diğer İşletme Giderleri	357.625	330.814	8,1
Aktiflerin Satış. Doğan Zarar	781	476	64,1
Diğer Giderler	102.993	92.459	11,4
Toplam Faaliyet Giderleri	927.513	908.813	7,0

Faaliyet kârı bir önceki yıla göre % 2,6 oranında azalarak 308.311 bin TL olmuştur. Döneme ilişkin 67.750 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem kârı da % 5,7 azalışla 240.561 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Özet kâr/zarar tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Özet Konsolide Kâr Zarar Tablosu			
Net Faiz Geliri	1.093.832	1.209.250	(9,5)
Faiz Dışı Gelirler	384.520	491.374	(21,7)
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.478.352	1.700.624	(13,1)
Faaliyet Giderleri (-)	972.513	908.813	7,0
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	197.528	475.425	(58,5)
Net Faaliyet Kârı	308.311	316.386	(2,6)
Vergi Karşılığı (-)	67.750	61.348	10,4
Net Dönem Kâr / Zararı	240.561	255.038	(5,7)

ç. Bilanço Dışı Yükümlülükler

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Bilanço Dışı Yükümlülükler			
Garanti ve Kefaletler	2.103.939	1.399.515	50,3
Taahhütler	41.969.301	22.173.530	89,3
Türev Fin. Araçlar	24.936.199	15.496.975	60,9
Emanet Kıymetler	51.882.175	10.880.173	376,9
Rehinli Kıymetler	126.782	118.706	6,8
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	121.018.396	50.068.899	141,7

d. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

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

“standart metod” kullanılmaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 16,9 olarak hesaplanmıştır. Detaylar aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Özkaynaklar	2010	2009	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Kredi Riskine Esas Tutar	11.917.284	10.567.730	12,8
Piyasa Riskine Esas Tutar	808.813	397.650	103,4
Operasyonel Riske Esas Tutar	2.639.953	2.301.163	14,7
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler.....	15.366.050	13.266.543	15,8
Toplam Özkaynaklar	2.592.904	2.344.785	10,6
Sermaye Yeterlilik Oranı	% 16,9	% 17,7	(4,5)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

8. İnsan Kaynakları Uygulamaları

İşe Alım Uygulamaları

HSBC Bank'ta mevcut büyüme planının uygulanması amacıyla deneyimli ve deneyimsiz çalışanların işe alımı için farklı programlar yürütülmektedir.

Hem şubeler hem de Genel Müdürlük birimleri için toplu yönetici aday 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 olanlar için de sözlü yüz yüze görüşmeler yapılmaktadır.

Deneyimli adayların işe alımlarında İK ve işkolunun görüştüğü bir süreç uygulanmaktadır. Teklif öncesi tüm adaylara kişilik envanteri uygulanmaktadır. Başarılı olan adaylar için gerekli kontrol süreçleri tamamlanarak, adaya teklif yapılır ve işe alım süreci tamamlanır.

Bir Üst Göreve Atama (Terfi) Uygulamaları

HSBC Bank'ta üst pozisyona atama uygulaması Banka'nın gereksinimleri doğrultusunda ve çalışanların kariyer gelişimini destekler nitelikte olan bir süreçtir.

HSBC Bank'ta üst pozisyona atama uygulamaları aşağıda tanımlanan organizasyonel ihtiyaçlar kapsamında 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.
- Son performans puanının yeterli seviyede olması,
- 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,
- HSBC'deki zorunlu sınıf içi ve e-derslerin tamamlamış olması,
- Gerekli sertifikasyonların alınmış olması,

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

2010 yılında HSBC Türkiye'de toplam 894 kişi bir üst göreve atanmıştır.

Eğitim Uygulamaları

2010 yılında HSBC Türkiye'de sınıf içi eğitim olarak toplam 23.243, uzaktan eğitim olarak toplam 16.373 tam gün eğitim verilmiştir.

2010 yılında öne çıkan konular:

- Sigortacılık Teknik Personel Eğitim & Sınavı (SEGEM) kapsamında 206 şube pazarlama çalışanımızın eğitime katılımı sağlanmıştır. Eğitime katılan çalışanlarımız, 196'sı sınava girmiş, 191'i sınavda başarılı olarak sertifika almaya hak kazanmıştır.
- Çalışanların İngilizce Dil Bilgilerini geliştirmek amacıyla 5 farklı uygulama ile İngilizce Dil Destek Programları

hayata geçirilmiştir.

- Eğitime gelen çalışanlarla beraber her ay farklı bir Genel Müdür Yardımcı'sının katıldığı öğle yemeği organizasyonları gerçekleştirilmiştir. Genel Müdür Yardımcısı ile Öğle Yemeği organizasyonlarına 48 çalışan katılmıştır.
- HSBC Grup'tan gelen 70 e-ders Türkçe'ye çevrilmiş ve akademide yayınlanmıştır. 33 e-ders de spesifik birim ihtiyaçları kapsamında lokal olarak geliştirilmiş ve e-akademide açılmıştır.
- HSBC Grup'un e-ders platformu olan e-campus'de yer alan 78 e-ders Türkçe'ye çevrilmiş ve açılmıştır.
- HSBC Grup'a bağlı tüm ülkelerde Global Oryantasyon Programı "HSBC'yi Keşfetmek" (HSBC Discovery), Ocak 2010 tarihinde hayata geçmiştir.
- HSBC Business School adı altında Grup genelinde, her işkoluna özel akademiler ve bu akademilere kaynak sağlamak amacıyla çözüm merkezleri oluşturulmuştur. 2011 yılında hayata geçmesi planlanan HSBC Business School için, HSBC Türkiye'de akademilerin eğitim programlarında yer alması gereken eğitimlerle ilgili çalışmalar başlamıştır. Bu kapsamda 2010 yılında İşletme Bankacılığı Akademisi ve Uluslararası Lider Bankacılık (LIB) Akademisi hayata geçmiştir.
- Çalışanların kişisel gelişimlerine destek olabilmek için 4 ayrı seminer düzenlenmiştir. Seminer konuşmacıları Yankı Yazgan, Mümin Sekman, Erdal Atabek ve Bengi Semerci'dir.
- 2010 yılı içerisinde band 3, band 4 ve band 5'lere özel İleri Düzey Sunum Becerileri, Y Kuşağı ve Yeni İş Yaşamı ve Hızlı Okuma Eğitimleri organize edilmiştir. Alınan geribildirimler ve organizasyonun eğitim ihtiyaçları göz önünde bulundurularak Hızlı Okuma ve Y Kuşağı ve Yeni İş Yaşamı Eğitimleri 2011 yılında HSBC Katalog eğitimlerine dahil edilmiştir.
- Grup eğitimleri tarafından HSBC Türkiye'de 5 farklı eğitim verilmiştir. Verilen eğitimler Retail Credit Management, Scoring Course, Fundamentals of Trade Finance, Asset and Liability Management, Leadership Transition Program 2'dir.
- Banka genelinde toplam 48 kişi İngiltere eğitimlerine katılmıştır.
- 2 grup PFS Trainee (Bireysel Bankacılık), 1 grup SME Trainee (İşletme Bankacılığı), 1 Grup MME Trainee (Kurumsal Bankacılık) program gerçekleştirilmiştir.
- HSBC Grup kapsamında yürütülen European Management Trainee Program kapsamında 2 çalışanımıza eğitim verilmektedir. EMT'lerin eğitim programı Mayıs 2012'ye kadar devam edecektir.
- Katalog eğitimleri dışında 156 ayrı birim ihtiyacı kapsamında eğitim düzenlenmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

31 Aralık 2010 itibarıyla HSBC Bank ve dahil olduğu risk grubu olan HSBC Grup arasındaki işlemler aşağıdaki gibidir:

- HSBC Grup'a kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 308.617 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank tarafından kullandırılan toplam gayrinakdi kredilere oranı % 1 civarındadır.
- Risk Grubu'na yapılan nakit plasmanların tutarı ise 178.225 bin TL'dir ve bu tutarın toplam banka plasmanlarına oranı % 7'dir.
- Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank'taki mevduatı 35.052 bin TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı % 0,3'dür.
- HSBC Grup'tan kullanılan krediler 3.159.823 bin TL tutarındadır ve alınan krediler bakiyesinin % 92,5'ini oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.
- HSBC Grup'a yapılan plasman işlemlerinin Banka özkaynaklarına oranı % 0,35 olarak gerçekleşmiştir.
- HSBC Grup ile kiralyan 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 12.369.158 bin TL olup HSBC Bank'ın vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı % 49,6'dır

10. Destek Hizmetleri

- CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri San. Tic. A.Ş. firmasından arama merkezi hizmeti alınmaktadır.
- SecurVerdi Güvenlik Hizmetleri ve Tic. A.Ş. ile Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş. adlı firmalardan şube, ATM ve üye işyerlerinden nakit ve kıymetli evrak toplanması, taşınması ve teslimatı hizmetleri alınmaktadır.
- Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. ve E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. firmasından kart basım hizmeti alınmaktadır.
- Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından kart yönetimi uygulamaları ile POS yazılım ve bakım/onarım hizmetleri alınmaktadır.
- Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş. firmasından müşteri hesap bildirim cetvellerinin basım hizmeti sağlanmaktadır.
- IBM Türk Ltd. Şti. firmasından iş sürekliliği ve acil durum planlarına ilişkin alınan önlemler kapsamında sistem yedekleme hizmeti alınmaktadır.
- Wincor Nixdorf Bilgisayar Sistemleri A.Ş. ile NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. adlı firmalardan donanım ya da yazılım sorunlarının giderilmesi, versiyon yükleme, arızalı parça değişimi, cihazın çalışır halde tutulması vb. ATM saha hizmetleri alınmaktadır.
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş. firmasından kredi kartı, banka kartı ve şifre dağıtım hizmeti alınmaktadır.
- Aktif İletim ve Kurye Hizmetleri A.Ş. firmasından şifre ve ekstre dağıtım hizmeti alınmaktadır.
- Goldarrow Kurye Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından KKTC müşterilerine ait ekstre dağıtım hizmeti alınmaktadır.
- Arcot Systems Incorporated firmasından sanal kart şifre üretimi ve doğrulama hizmeti alınmaktadır.
- Ingenico Ödeme Sistemleri A.Ş., Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti. ve Elektronik Sanal Ticaret Bilişim Hizmetleri A.Ş. firmalarından POS yazılım bakım/onarım hizmeti alınmaktadır.
- HSBC Technology & Services, Gönpa Elektronik San ve Ticaret A.Ş., DTP Bilgi İşlem İletişim ve Tic. Ltd. Şti., Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri Ticaret. Ltd. Şti., 32 BIT Bilgisayar Ltd. Şti., Experian Ltd. Şti. firmalarından yazılım ve bakım / onarım hizmetleri alınmaktadır.
- Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş. firmasından arşiv yönetimi hizmeti alınmaktadır.
- Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den çek kodlama, ekstre basım ve zarflama hizmeti alınmaktadır.
- Epik Teknoloji San. ve Tic. Ltd. Şti.'den bankanın bireysel kredi ve kredi kartları kanuni takip işlemleri sürecinde kullanılan programın yazılım bakım/onarım hizmetleri alınmaktadır.
- Dönper Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından geçici personel temini hizmeti alınmaktadır.
- Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti. firmasından sürekli çek basım hizmeti alınmaktadır.
- BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. firmasından Banka'nın, kullandığı yazılımlar için yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- Xinerji Teknoloji Hizmetleri Ltd. Şti.'den Banka'nın kullandığı yazılımlar için yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 2010 yılı işlemleri ile yılsonu bilançosu ve kâr/zarar hesapları tarafımızca incelendi.

Yapılan işlemlerin kanun hükümlerine uygun bir şekilde kayıtlara geçirildiği ve 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

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, Merkezi Birim, Genel Müdürlük Kontrol Birimi, Şubeler Kontrol Birimi olarak üç alt birim şeklinde yapılanmıştır.

Merkezi Birim:

- Banka iç kontrol ortamının Bankacılık Kanunu'na, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler ve Grup düzenlemelerine uygun olarak tesis edilmesine ilişkin gözetim faaliyetleri yürütür.
- Banka içinde etkin ve yeterli iç kontrol ortamının tesis edilmesine yönelik faaliyetler yürütür.
- Düzenleyici otoriteler ve bağımsız denetim kurumlarınca hazırlanan denetim raporlarındaki “mevzuat ve uygulamaya yönelik” aksaklıkların giderilmesine yönelik aksiyonları takip eder.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan raporları inceler, sorumluluk alanına giren aksaklıkların giderilmesine yönelik düzeltici ve önleyici tedbirleri alır.
- Yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.
- Banka içinde yüksek operasyonel riskli alanlara yönelik oluşturulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını test eder.
- Destek hizmeti veren kuruluşlar ile çalışma ilişkisinin BDDK düzenlemelerine uyumuna ilişkin kontrol faaliyetleri yürütür.
- İç Kontrol Faaliyetleri kapsamında Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne periyodik raporlamalar yapar.
- Görev ve sorumlulukları kapsamında, birim ve süreçlerdeki kontrol zafiyetleri, kanuna ve mevzuata aykırılıklar ve Banka varlıklarında kayıplara yol açacak riskler konusunda İç Kontrol Yöneticisi'ni bilgilendirir ve bu konuların Üst Yönetim, Operasyon Risk ve İç Kontrol Komitesi ve Denetim Komitesi'ne taşınmasını sağlar.

Genel Müdürlük Kontrol Birimi:

- Genel Müdürlük birimlerinin risk bazlı değerlendirilmesi neticesinde, faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin, kanuna ve ilgili diğer mevzuata uyumuna ilişkin ikincil seviye kontrolleri yürütür.
- Genel Müdürlük birimlerinde muhasebe kayıtlarının tek düzen hesap planına göre kontrolünü yapar, mutabakat çalışmalarını yürütür.
- Bilgi sistemlerinin ve iletişim kanallarının, finansal raporlama sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirmek için ikinci seviye kontroller yapar.
- Hazine işlemleri ve bağlı ortaklıklardaki faaliyetlere ilişkin ikinci seviye kontroller yapar.
- Risk değerlendirmesi neticesinde belirlenen Genel Müdürlük birimlerine yönelik saha kontrolleri yapar, birincil seviye kontrollerin verimliliğini ve yeterliliğini yerinde inceler.
- Kontrol faaliyetlerini yürüten diğer birimler tarafından raporlanan kontrol sonuçlarını değerlendirilerek kontrol ortamının geliştirilmesine yönelik aksiyonların alınmasını sağlar.
- Risk Yönetimi koordinasyonunda yürütülen “Risk Kontrol Değerlendirme” çalışmalarına katılır; iç kontrol ortamının iyileştirilmesine yönelik önerilerini ve tespitlerini paylaşır, değerlendirmelerin sonuçlarını uygular.
- Görev ve sorumlulukları kapsamında, birim ve süreçlerdeki kontrol zafiyetleri, kanuna ve mevzuata aykırılıklar ve Banka varlıklarında kayıplara yol açacak riskler konusunda İç Kontrol Yöneticisi'ni bilgilendirir ve bu konuların Üst Yönetim, Operasyon Risk ve İç Kontrol Komitesi ve Denetim Komitesi'ne taşınmasını sağlar.

Şube Kontrol Birimi

- Şubelere yönelik saha kontrolleri yapar; kredi ve operasyonel işlemler ile yasal uyum konularında mevcut

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

kontrollerin verimliliğini ve yeterliliğini yerinde inceler.

- Şubelerde iç kontrol ortamı ve iç kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik, duyurular yapar, rol bazlı kontrol sertifikaları düzenler.
- Şubelerde gerçekleşen işlemlerin kanuna ve ilgili diğer mevzuata uyumuna ilişkin ikincil seviye merkezi kontroller kurar; tek düzen hesap planına göre şubelerin muhasebe kayıtlarının (bilanço hesapları ve nazım hesaplar) kontrolünü ve mutabakatını yapar.
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik, sistem tarafından üretilen uyarıları inceler; inceleme kapsamında şüpheli bulunan işlemleri nihai inceleme ve gerek görüldüğü takdirde yetkili mercilere bildirilmesi için Mevzuat Uyum Birimi'ne iletir.
- Merkezi ve saha kontrol faaliyetleri sonucunda, iç kontrol ortamının etkinliği ve verimliliğinin artırılması adına şubelere önerilerde bulunur; şubelerin risk algısının iyileştirilmesi ve farkındalıklarının artırılması için bölge toplantılarına katılır; banka içi duyurular yayınlar.
- Şubelerin operasyon ve kredilerine ilişkin kontrol & izleme performanslarını dönemsel olarak ölçmek için 3'er aylık periyotlarda "Şube Kredi & Operasyon Risk Karnesi"ni üretir.
- Görev ve sorumlulukları kapsamında, birim ve süreçlerdeki kontrol zafiyetleri, kanuna ve mevzuata aykırılıklar ve Banka varlıklarında kayıplara yol açacak riskler konusunda İç Kontrol Yöneticisi'ni bilgilendirir ve bu konuların Üst Yönetim, Operasyon Risk ve İç Kontrol Komitesi ve Denetim Komitesine'ne taşınmasını sağlar.

B. Risk Yönetimi

Risk Yönetimi; Piyasa Riski Yönetimi, Kredi Riski Yönetimi ve Operasyonel Risk Yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Birimlerinin ortak görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

Genel:

- Konsolide ve konsolide olmayan bazda kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, operasyonel risk ve benzeri riskleri tanımlamak, ölçümlemek ve bu risklerin sürekli izlenmesine ilişkin çalışma usul ve esaslarını belirlemek.
- Risk Yönetimi Stratejileri esas alınarak risk yönetimi politikalarını, uygulama talimatlarını belirler.
- Yasal düzenlemeler ve HSBC Grup'un prosedürleri, talimatları ve politikaları doğrultusunda risk yönetiminin sağlandığını temin eder.
- Risk yönetimi sürecinin banka genelinde uygulanmasının sağlanmasından sorumludur, risk yönetimi politika ve uygulama talimatlarının banka genelinde uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlar.
- Banka genelinde risk kültürünün oluşmasını teminen gerekli tedbirleri alır.
- Risk yönetimi konusunda diğer bölümler ile koordinasyonu sağlar.
- Diğer bölüm ve birimlere risk yönetimi konularında kılavuzluk eder.
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışır.
- Riske duyarlı fiyatlama ve risk odaklı performans yönetimi (RAROC, RARORAC, ekonomik sermaye) kavramlarının benimsenmesi ve iş süreçlerine entegre edilmesine yönelik çalışır.
- Limit yönetimine ilişkin standartların belirlenmesi, kontrolü ve raporlamasına yönelik çalışır.
- Riske Maruz Değer limitlerinin, kur riski için pozisyon limitlerinin, faiz riski için baz puan limitlerin ve benzeri piyasa riskleri limitlerinin, kredi riski limitlerinin, operasyonel risk limitlerinin ve gerekli görülen benzeri tüm limitlerin belirlenmesi için çalışır ve üst yönetime gereken bilgi akışını sağlar.
- Her bir risk türü bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak konsolide ve konsolide olmayan bazda banka genelinde belirlenen limitlere birimlerin uyumunu izler.
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak için limitlerin kullanımını takip eder.

- Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanan risklerin Üst Yönetim tarafından tamamıyla anlaşılmasını ve mevzuat uyarınca değerlendirilmesini temin eder.
- Genel Müdürlük birimlerince hazırlanan ve Risk Yönetim Sistemi faaliyetleri kapsamında değerlendirilmesi gereken her türlü yönetmelik, uygulama talimatı ve sistemsel prosedürleri gözden geçirir, varsa risk bazında sistemsel ve prosedürel eksiklikleri kontrol eder, görüş verir.
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri hazırlar, hazırlanmasını koordine eder, yönetim kurulu ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunar.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulanması ve ön onay verilmesi sürecine katılır, modelleri düzenli olarak gözden geçirir.
- Kullanılan modellere ilişkin varsayımların, sınırlamaların, temel varsayımların, veri kaynaklarının ve uygulama talimatlarının yeterliliğini ve uyumluluğunu değerlendirir.
- Belirlenen modellerin doğruluğunu ve güvenilirliğini geriye dönük testler aracılığı ile tespit eder.
- Resmi kurumlara ve HSBC Grup'a risk raporlamalarının yapılmasını sağlar.
- Basel-II ve Avrupa Birliği direktiflerine uyumu ve bunlarla uyumlu ileri ve gelişmiş risk yönetim sistemlerinin uygulanmasına yönelik çalışır.
- Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarını Yönetim Kuruluna veya Denetim Komitesi'ne ve üst yönetime düzenli raporlar.
- Gerekli görüldüğünde yüksek risk taşıyan faaliyetler ile ilgili risk azaltıcı eylem planlarını hazırlar, riske karşı koruma, sigorta gibi risk azaltıcı tekniklere başvurulmasını önerir; bu teknikleri kapsayan risk yönetim politika ve usullerini belirler.
- Risk Yönetimi sistemine ilişkin mevzuatı, literatürü ile ulusal ve uluslararası bankacılık sektörünün uygulamalarını izler, üst yönetim ve ilgili birimleri bu konularda bilgilendirir.

Piyasa Riski Yönetimi Birimi

Piyasa Riski Yönetimi Birimi'nin yukarıda belirtilen ortak görev, yetki ve sorumluluklarına ek görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- Piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek ve raporlamak.
- Piyasa Riski Yönetimi'ne ilişkin politika ve uygulama usullerini oluşturulmasını sağlamak.
- Yeni ürün veya hizmete ilişkin riskleri incelemek.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerinde yer almak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.
- Piyasa riski ile ilgili limitler belirlenmesi, yazılı hale getirilmesi, onaya sunulması, onaylanan limitlerin izlenmesi süreçlerinde yer almak.
- Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerine ilişkin raporları düzenli olarak analiz etmek.
- Stres testi ve senaryo analizleri uygulamak.

Kredi Riski Yönetimi Birimi

Kredi Riski Yönetimi Biriminin yukarıda belirtilen ortak görev, yetki ve sorumluluklarına ek görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- Kredi riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek ve raporlamak.
- Kredi Riski Yönetimine ilişkin politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasını sağlamak,
- Kredi riski ile ilgili limitler belirlenmesi, yazılı hale getirilmesi, onaya sunulması, onaylanan limitlerin izlenmesi süreçlerinde yer almak.
- Yeni ürün veya hizmete ilişkin riskleri değerlendirmek.
- Stres testi ve senaryo analizleri uygulamak.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Operasyonel Risk Yönetimi Birimi

Operasyonel Risk Yönetimi Biriminin yukarıda belirtilen ortak görev, yetki ve sorumluluklarına ek görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- Operasyonel risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve izlenerek raporlanmasını sağlar.
- Operasyonel risk yönetimine ilişkin politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasını sağlar.
- Operasyonel risk ile ilgili limitlerin belirlenmesi, yazılı hale getirilmesi, onaya sunulması, onaylanan limitlerin izlenmesi süreçlerinde yer alır.
- Yeni ürün veya hizmete ilişkin riskleri inceler.
- Risklerin belirlenmesi için Kontrol Öz Değerlendirme çalışmalarını koordine eder.
- Anahtar risk göstergelerini belirlenmesini sağlar.
- Operasyonel risk yönetimi faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik ve HSBC Grup politika ve prosedürlerine uygun tasarımı, idaresi ve eşgüdümü ile ilgili çalışmaları yürütür, işkollarına danışmanlık sağlar.
- Banka içinde operasyonel risk yönetimine yönelik güçlü bir farkındalık oluşmasını sağlar.
- Bankanın tüm iş birimleri ve iştirakleri için operasyonel risklerin tanımlanması, risklerin ölçülmesi, anahtar risk göstergelerin oluşturulması, yüksek risk taşıyan işler ile ilgili risk azaltıcı eylem planlarının hazırlanması ve bu risklerin sürekli izlenmesine ilişkin operasyonel risk yönetimi çalışmalarını koordine eder.
- Belirli seviye üzerindeki operasyonel risklerin ve limit üstü operasyonel zararların meydana gelmesini ya da tekrarını önlemek adına işkollarından risk azaltıcı aksiyon planlarını talep eder, bu aksiyonların riski azaltmaya yönelik yeterliliğini sorgular ve aksiyonları kapatılıncaya kadar takip eder.
- Banka Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi'nin sekreteryahlığını yapar, komite kararlarını takip eder.
- Denetim raporlarını “operasyonel risk yönetimi faaliyetlerine” yönelik kritikler olup/olmadığı yönü ile inceler ve bu noktalardaki temel aksaklıkların giderilmesini sağlar.

C. Mevzuat Uyum

Mevzuat Uyum Birimi Yerel Mevzuat, HSBC Grup Mevzuatı ve HSBC Yatırım ve HSBC Portföy Mevzuatı olarak üç alt HSBC Mevzuat Uyum Birimi, Bankanın tüm birim ve Şubeleri ile Bankanın konsolidasyona tabii ortaklıklarına mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

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 Bankanın ilgili birimleri ile koordineli olarak çalışmaktadır.

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

Bankanın “Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi” konusunda tabii olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesini teminen, Müşteri'nin 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 Bankanın mevzuat uyum politikaları doğrultusunda yürütmelerini sağlamak üzere gerekli eğitim ihtiyaçlarının belirlenerek bankanın 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.

Yüksek mevzuat uyum riski içerdiği düşünülen birimlerin, mevzuat uyum tavsiyelerini yerine getirip getirmediğilerinin kontrolü amacıyla periyodik gözden geçirmelerin yapılması da Mevzuat Uyum Birimi'nin önemli sorumlulukları arasındadır.

Birim Mevzuat Uyum Grup Başkanına bağlı olarak çalışmalarını sürdürmekte ve bankanın diğer iç sistemler kapsamındaki birimlerinin de olduğu gibi Denetim Komitesi'ne raporlamaktadır.

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı, genel müdürlük ve süreç denetimleri, bilgi teknolojileri denetimleri, şube denetimleri, yatırım denetimleri ile merkezi birim ekiplerinden oluşan beş alt birim olarak yapılandırılmıştır.

- Genel Müdürlük birimleri ve süreç denetimlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlar.
- Genel Müdürlük birimlerinde olağan denetim faaliyetlerini, inceleme ve soruşturmaları gerçekleştirir.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip eder.

Bilgi Teknolojileri Denetimleri

- Bilgi Teknolojileri'ne (BT) ilişkin yıllık iç denetim planlarını hazırlar.
- Şubeler, Genel Müdürlük ve iştiraklerde olağan BT iç denetim faaliyetlerini, inceleme ve soruşturmaları yürütür.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip eder.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı yönetim bilişim raporlarının üretilmesi, bu yönde sistemsal alt yapının sağlanması, sürdürülmesi ve etkin ve verimli biçimde geliştirilmesini sağlar.
- Bilgisayar destekli denetim tekniklerinin planlanması, geliştirilmesi, uygulamaya alınması ve müfettişlerin kullanımına sunulmasını sağlar.
- Bankada yürütülmekte olan projeleri takip eder ve gerekli durumlarda Teftiş Kurulu Başkanlığı görüşlerini oluşturur.

Şube Denetimleri

- Şubeler ile ilgili yıllık denetim planlarını hazırlar.
- Şubeler ve HSBC Yatırım acentelerinde olağan iç denetim faaliyetlerini, inceleme ve soruşturmaları gerçekleştirir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip eder.

Yatırım Denetimleri

- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. için yıllık iç denetim planını hazırlar.
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. birimleri ve acentelerinde olağan denetim, süreç incelemeleri ve soruşturmaları gerçekleştirir.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip eder.

Merkezi Birim

- Denetim Komitesi toplantılarını organize eder; toplantı ajandasının oluşturulmasını ve kararlarının tutulmasını, toplantılar sonrasında HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu ile ilgili yasal mercilere gereken raporlamaların yapılmasını koordine eder.
- HSBC Bank Denetim Komitesi'ne ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne sunulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ilişkin raporlamaları hazırlar.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yasal mercilerle ilişkilerini koordine eder ve yazışmaların sağlıklı biçimde kayıt altında tutulmasını sağlar.
- Denetim süreçlerinin ve uygulamalarının kalite standartlarına uygunluğunu kontrol eder, denetim standartlarının ve denetim süreçlerinde kullanılan tekniklerin geliştirilmesini sağlar, ilgili verimlilik analizlerini yapar.
- İç dolandırıcılık ve kontrol kapsamında personel suiistimallerini ve iç dolandırıcılık girişimlerini izler ve soruşturur, ilgili raporları hazırlar ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar, bu raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip eder.
- İşkolları tarafından ele alınan süreç, politika ve prosedür değişikliklerine, yeni ürün ve hizmetlere ilişkin iç denetim görüş ve değerlendirmelerini oluşturur.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı Uygulama Talimatı ve Kurul ile ilgili tüm dokümanların hazırlanması, ilgili taraflara duyurulması ve güncel tutulmasını sağlar.

3. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2010 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

Bankacılık sektöründe bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ile hazine ve sermaye piyasaları faaliyetlerinde bulunan HSBC Bank, faaliyet ve işkollarına uygun, yeterli iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerini (İç Sistemler) oluşturmuştur. İç sistemlerin tesisinde, faaliyetlerle bütünleşik risklerin izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, gerek yerel mevzuat, gerekse HSBC Grup gereksinimleri esas alınmıştır. İç sistemler tüm işkolları ile bütünleşmiş olup organizasyonu bağımsızlık, objektiflik, etkinlik, yeterlilik ve kuvvetler ayrılığı prensiplerine uygundur.

Tüm bankacılık faaliyetlerimiz ve iş süreçlerimiz; 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 sorumludur. Yönetim Kurulu, iki üyesini Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirmiş, Denetim Komitesi aynı zamanda İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi alanlarında İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve verimliliğini gözeterek ve Bankacılık Kanunu ve bağlı mevzuatta belirtilen diğer görevleri yerine getirmektedir.



Alan McAlpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi



Uttiyo Dasgupta
Denetim Komitesi Başkanı

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

4. HSBC BANK A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 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 suiistimal dolayısıyla önemlilik arz eden 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 arz edecek 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 olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 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.

Diğer Husus:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 26 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

İstanbul,

18 Mart 2011

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

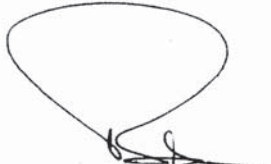
5. HSBC BANK A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

- **Birinci Bölüm** - Banka Hakkında Genel Bilgiler
- **İkinci Bölüm** - Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- **Üçüncü Bölüm** - İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- **Dördüncü Bölüm** - Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- **Beşinci Bölüm** - Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- **Altıncı Bölüm** - Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- **Yedinci Bölüm** - Bağımsız Denetim Raporu

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.



Peter William Boyles
Yönetim Kurulu Başkanı



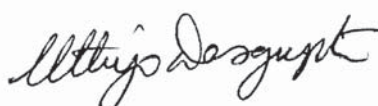
Martin D. Spurling
Genel Müdür



Neslihan Erkazancı
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Uttiyo Dasgupta
Denetim Komitesi Başkanı



Alan McAlpine Keir
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) 366 33 83

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER	
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	66
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	66
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	66
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	67
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	67
VI. Diğer hususlar	67
İKİNCİ BÖLÜM - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI	
I. Bilanço - Aktifler.....	68
II. Bilanço - Pasifler.....	69
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	70
IV. Gelir tablosu.....	71
V. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo	72
VI. Özkaynak değişim tablosu.....	73
VII. Nakit akış tablosu.....	74
VIII. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu	75
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama	76
1. 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	76
2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları.....	76
II. Muhasebe Politikalarına ilişkin açıklamalar	76
1. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	76
2. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar.....	77
3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleriyle türev ürünlere ilişkin açıklamalar	77
4. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	77
5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	77
6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	77
7. Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	78
8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	78
9. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	79
10. Satış amaçlı duran elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	79
11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	79
12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	79
13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	80
14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	80
15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	80
16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	80
17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	81

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	81
19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	81
20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	81
21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	81
22. Diğer hususlara.....	81
 DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	83
II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	92
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	93
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	93
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	96
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	99
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	102
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	104
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	104
 BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI	
I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	131
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	132
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar.....	133
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler.....	134
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	134
 ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
 YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	135
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	135

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 2010 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 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

Yabancı ortağa ait hisseler "A" grubu olup, İdare Meclisi Üyeleri'nin tamamı, "A" grubu hisse senetleri 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	Peter William Boyles	Başkan	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Stephen Edward Anderson	Üye	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Martin David Spurling	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Piraye Antika	Üye	Yüksek Lisans
	David Clark Jacob	Üye	Lisans
	Uttiyo Dasgupta	Üye	Yüksek Lisans
	Stephen Andrew Pascoe	Üye	Lisans
	Alan McAlpine Keir	Üye	Lisans
Genel Müdür	Martin David Spurling	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Rüçhan Çandar	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Michael Young (*)	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Lise
Genel Müdür Yardımcıları	Virna Sökmen	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı	Lisans
	Erol Sakalhoğlu	İşletme Bankacılığı	Lisans
	Süleyman Selim Kervancı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Demet Ülker Cimilli Çakanışık	Bireysel Finans Hizmetler	Lisans
	Necdet Murat Şarsel	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ali Batu Karaali	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Neslihan Erkazancı	Finansal Kontrol	Lisans
	Ali Dündar Parlar (**)	İnsan Kaynakları	Lisans
Denetim Komitesi	Uttiyo Dasgupta	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Alan McAlpine Keir	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Denetçiler	Hamit Sedat Eratalar	Denetçi	Lisans
	Zeki Kurtçu	Denetçi	Lisans

(*) Michael Young 31/12/2010 tarihinde Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

(**) Ali Dündar Parlar 3 Ocak 2011 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

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

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 (*)	652.225	% 99,99	652.225	-

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

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 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 tasarruflarda bulunmak,
- Tahvil ve diğer menkul kıymetlerin ihraçlarına aracılık etmek,
- Faktoring ve forfaiting faaliyetlerinde bulunmak,
- Toplumsal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak ve yardım etmektir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 329 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır.

(31 Aralık 2009: 332 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 6.570 (31 Aralık 2009: 6.430) kişidir.

VI. Diğer hususlar

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

İKİNCİ BÖLÜM - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORLARI

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31.12.2010)			(31.12.2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	317,503	601,049	918,552	435,433	503,556	938,989
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	362,606	32,602	395,208	83,878	66,837	150,715
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar.....		362,606	32,602	395,208	83,878	66,837	150,715
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		268,849	12,749	281,598	73,923	7,124	81,047
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		93,757	19,853	113,610	7,037	54,451	61,488
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	2,918	5,262	8,180
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-c)	154,775	133,921	288,696	38,126	702,087	740,213
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2,436,870	-	2,436,870	-	748,770	748,770
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar.....		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar.....		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,436,870	-	2,436,870	-	748,770	748,770
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	2,712,324	452,599	3,164,923	1,655,167	140,429	1,795,596
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2,710,324	452,599	3,162,923	1,653,167	140,429	1,793,596
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	8,285,605	1,386,058	9,671,663	7,791,456	959,943	8,751,399
6.1 Krediler ve Alacaklar		8,073,742	1,385,356	9,459,098	7,587,934	875,378	8,463,312
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler ..	(VII)	24	4,836	4,860	30	1,327	1,357
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		8,073,718	1,380,520	9,454,238	7,587,904	874,051	8,461,955
6.2 Takipteki Krediler		818,513	103,204	921,717	889,288	160,828	1,050,116
6.3 Özel Karşılıklar (-)		606,650	102,502	709,152	685,766	76,263	762,029
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		152,455	22,626	175,081	57,534	26,618	84,152
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-f)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-h)	35,023	-	35,023	35,023	-	35,023
10.1 Mali Ortaklıklar		34,753	-	34,753	34,753	-	34,753
10.2 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)	167,980	7	167,987	211,546	5	211,551
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	94,984	-	94,984	102,424	-	102,424
15.1 Şerefiye		83,450	-	83,450	83,450	-	83,450
15.2 Diğer		11,534	-	11,534	18,974	-	18,974
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		18,362	-	18,362	24,332	-	24,332
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	(I-o)	18,362	-	18,362	24,332	-	24,332
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	7,331	-	7,331	3,791	-	3,791
18.1 Satış Amaçlı		7,331	-	7,331	3,791	-	3,791
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-q)	294,221	68,418	362,639	194,768	67,994	262,762
AKTİF TOPLAMI		<u>15,040,039</u>	<u>2,697,280</u>	<u>17,737,319</u>	<u>10,633,478</u>	<u>3,216,239</u>	<u>13,849,717</u>

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

II. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31.12.2010)			(31.12.2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-a)	6,189,028	4,514,426	10,703,454	4,430,742	4,488,983	8,919,725
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	47,536	6,379	53,915	30,296	4,857	35,153
1.2	Diğer		6,141,492	4,508,047	10,649,539	4,400,446	4,484,126	8,884,572
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FINANSAL BORÇLAR	(II-b)	75,151	20,495	95,646	27,328	57,734	85,062
III.	ALINAN KREDİLER	(II-d)	1,301,619	2,113,142	3,414,761	1,063,031	430,503	1,493,534
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		368,124	3,430	371,554	311,478	144,496	455,974
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	197,059	58,553	255,612	160,957	60,587	221,544
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		6	-	6	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II-f)	-	1	1	-	1	1
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	1	1	-	1	1
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş 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)	162,836	1,400	164,236	115,768	21,307	137,075
12.1	Genel Karşılıklar		102,948	-	102,948	60,278	19,905	80,183
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		22,290	-	22,290	20,646	-	20,646
12.4	Sığorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		37,598	1,400	38,998	34,844	1,402	36,246
XIII.	VERGİ BORCU	(II-i)	31,980	-	31,980	42,785	-	42,785
13.1	Cari Vergi Borcu		31,980	-	31,980	42,785	-	42,785
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-	-
	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-k)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	2,697,644	2,425	2,700,069	2,492,972	1,045	2,494,017
16.1	Ödenmiş Sermaye		652,290	-	652,290	652,290	-	652,290
16.2	Sermaye Yedekleri		341,155	2,425	343,580	342,274	1,045	343,319
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		68,462	2,425	70,887	69,581	1,045	70,626
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	Risken 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		1,461,461	-	1,461,461	1,252,085	-	1,252,085
16.3.1	Yasal Yedekler		149,450	-	149,450	136,700	-	136,700
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,312,011	-	1,312,011	1,115,385	-	1,115,385
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		242,738	-	242,738	246,323	-	246,323
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kârı / Zararı		242,738	-	242,738	246,323	-	246,323
	PASİF TOPLAMI		11,023,447	6,713,872	17,737,319	8,645,061	5,204,656	13,849,717

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

IV. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Olmayan Gelir Tabloları

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(01.01.2010 - 31.12.2010)	(01.01.2009 - 31.12.2009)
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	1,638,623	1,903,165
1.1 Kredilerden Alınan Faizler.....	(IV-a-1)	1,307,311	1,617,314
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12,491	23,806
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	8,925	13,339
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		57,929	51,156
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler.....	(IV-a-3)	219,542	150,018
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,102	1,801
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		218,440	148,217
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan.....		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri.....		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		32,425	47,532
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-b)	550,282	703,919
2.1 Mevduata Verilen Faizler.....	(IV-b-4)	384,494	485,481
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	157,551	213,457
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(IV-b-5)	176	1,329
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8,061	3,652
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,088,341	1,199,246
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		353,506	355,973
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		418,203	424,291
4.1.1 Gayrinakdi Kredilerden		6,879	6,083
4.1.2 Diğer		411,324	418,208
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar.....		64,697	68,318
4.2.1 Gayrinakdi Kredilere		402	2,893
4.2.2 Diğer		64,295	65,425
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	21,078	17,468
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-d)	(61,965)	33,018
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		57,338	136,221
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(121,812)	(112,274)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,509	9,071
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	57,699	67,860
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,458,659	1,673,565
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-f)	197,528	475,425
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	955,446	896,748
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		305,685	301,392
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)	(IV-h)	305,685	301,392
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(62,947)	(55,069)
16.1 Cari Vergi Karşılığı.....		(56,978)	(76,483)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı.....		(5,969)	21,414
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-j)	242,738	246,323
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 Kârları.....		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı.....		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı.....		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-k)	242,738	246,323
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.003720	0.003780

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

V. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	(31.12.2010)	(31.12.2009)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR	(310)	60,367
FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
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 VERGİ	65	(12,224)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(245)	48,143
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI.....	242,738	246,323
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	506	12,978
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım.....	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	242,232	233,345
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI).....	242,493	294,466

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

VII.HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31.12.2010)	(31.12.2009)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		887,493	1,109,020
1.1.1 Alınan Faizler		1,693,820	1,860,202
1.1.2 Ödenen Faizler		(631,679)	(901,183)
1.1.3 Alınan Temettüleri		21,078	17,468
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		418,607	361,407
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(6,774)	112,619
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		585,665	460,767
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(416,815)	(420,657)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(154,754)	(44,000)
1.1.9 Diğer		(621,655)	(337,603)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,584,821	(843,543)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(191,895)	139,393
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(257,830)	(5,581)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1,775,270)	(157,852)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		1,184	(61,937)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		321,969	17,868
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		1,469,941	(262,572)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		1,994,435	(705,998)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		22,287	193,136
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,472,314	265,477
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,425,955)	(962,975)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(41,416)	(39,182)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9,725	5,803
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,128,331)	(2,610,765)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,735,838	1,688,170
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(1,771)	(7,001)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		(36,947)	(82,353)
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		(36,947)	(82,353)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		19,440	29,219
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1,028,852	(750,632)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,048,520	2,799,152
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		3,077,372	2,048,520

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

VIII.HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 Ve 31 Aralık 2009 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tabloları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2010)	(31.12.2009)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI.....	305,685	301,392
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-).....	62,947	55,069
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi).....	56,978	76,483
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi.....	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler.....	5,969	(21,414)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2).....	242,738	246,323
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-).....	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-).....	-	12,316
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-).....	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)].....	242,738	234,007
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-).....	-	32,615
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	32,615
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 (-).....	-	4,332
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	4,332
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 (-).....	-	434
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-).....	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER.....	-	196,626
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.....	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE.....	0.00372	0.00378
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	37	38
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 (%).....	-	-

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama

1. 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 Kanununa 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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, 27 Eylül 2007 tarih ve 26651 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır. Finansal tablolar, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

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.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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.

II. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

1. 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 dönüştürülebilir 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 haftalık olarak Aktif-Pasif komitesi toplantılarında tartışılmakta ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para 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. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin TL’ye dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında

kullanılan ABD Doları kur değeri 1,54635 TL, Avro kur değeri 2,06809 TL ve Yen kur değeri 0,01902 TL (31 Aralık 2009: ABD Doları kur değeri 1,49750 TL, Avro kur değeri 2,15790 TL ve Yen kur değeri 0,01621 TL)'dir.

2. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("HSBC Yatırım") 31 Aralık 2010 tarihli aynı esaslara göre düzeltilmiş finansal tablolarındaki özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmının Banka'nın bağlı ortaklık değerinden yüksek olması nedeniyle herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklıkları, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; demiryolu, kara, deniz ve hava liman ve yolcu salonlarında gerek kendi gerekse hizmet sunduğu her türlü hukuki hükmi şahıslara, transfer, ağırlama, pasaport, ikram, konaklama, otopark, özel bekleme salonu, ulaştırma, her türlü yardım ve hizmetleri vermek/almak amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş., bilgi ve iletişim hizmetleri sunmak amacıyla 13 Ocak 2005 tarihinde kurulmuştur.

3. 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, faiz swap ve vadeli faiz sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev finansal işlemlerin gerçeğe uygun 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. Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

4. 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.

5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar alım satım amaçlı finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar başlıkları altında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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” ve ilgili yönetmelikte 23 Ocak 2009 tarihinde yapılan değişiklik 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. Finansal araçların 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 Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

8. 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.

9. 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, 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 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde ve satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü içerisinde 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 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 2.436.870 TL (31 Aralık 2009: 748.770 TL) tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 55.669 TL (31 Aralık 2009: 50.000 TL) tutarında devlet tahvili bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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.

11. 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 düzeltilmesine 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. TMS 38'de öngörülen kriterler doğrultusunda tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ile bağlantılı olarak şerefiyeye ilişkin tahmini nakit akımları incelenmiş, ayrıca yıllık değer düşüklüğü testleri düzenlenmiş ve şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri esas alınarak % 10 ile % 33,3 oranlarında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

12. 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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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.

13. 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 gerçekleştirilmemektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle 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.

15. 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 Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık % 4,66 kullanılmıştır. Çalışanın Banka’da emekliliğe hak kazanma olasılığının hesaplamasında kullanılan çalışan devir hızı son sekiz yıllık fiili devir hızı olan % 18’dir.

16. 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 (iştiyak 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 dağıtımını 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 bulunan 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.

b. Ertelemiş 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 uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelemiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları “TMS 12”ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

c. Transfer Fiyatlandırması

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

17. 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerleri bulunmamaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır

19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X no.’lu dipnotta açıklanmaktadır.

22. Diğer hususlar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 61.367 TL (31 Aralık 2009: 86.372 TL) tutarındaki “Cari Vergi Varlığı” içindeki Peşin Ödenmiş Vergiler “Cari Vergi Borcu” kalemiyle netleştirilerek gösterilmektedir.

Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Banka’nın 26 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 16 Mart 2010 tarih ve 5471 sayılı yazı ile iletilen olumlu görüşü çerçevesinde, 31 Aralık 2009 dönemine ait dönem kârından dağıtılacak temettü üzerinden % 15 stopaj ödedikten sonra 31.406 TL 24 Haziran 2010 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır. Aynı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına göre dönem kârından yasal yedekler ve birinci temettü ayrılmasına ve kârın dağıtılması sonrasında geri kalan tutarın olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

verilmiştir.

Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Dönem Net Kârı	242.738	246.323
Hisse Adedi.....	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr	<u>0,003720</u>	<u>0,003780</u>

Emanetteki menkul kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için bilançoda yer almamaktadır. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde, yatırım fonları payları adet olarak yer almaktadır.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akım 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 orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

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.

Sınıflandırmalar

31 Aralık 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16,54 (31 Aralık 2009: % 17,32) olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

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

(*) Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET).....	11.942.257	10.594.880
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	782.575	367.013
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET).....	2.695.583	2.314.533
Özkaynak	2.550.242	2.300.008
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100.....	16,54	17,32

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye.....	652.290	652.290
Nominal Sermaye.....	652.290	652.290
Sermaye Taahhütleri (-).....	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	272.693	272.693
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	149.450	136.700
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	104.386	92.069
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2).....	45.064	44.631
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri.....	-	-
Olağanüstü Yedekler.....	1.312.011	1.115.385
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe.....	1.312.011	1.115.385
Dağıtılmamış Kârlar.....	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı.....	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr.....	242.738	246.323
Net Dönem Kârı.....	242.738	246.323
Geçmiş Yıllar Kârı.....	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları.....	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-).....	-	-
Net Dönem Zararı.....	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı.....	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-).....	67.983	95.830
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	50.646	36.819
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	94.984	102.424
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-).....	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı.....	2.415.569	2.188.318
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	102.948	80.183
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ve Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı.....	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	31.899	31.782
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	31.899	31.782
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	134.847	111.965
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.550.416	2.300.283
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	174	275
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) 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.....	-	-
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 Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri.....	174	275
Diğer.....	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	<u>2.550.242</u>	<u>2.300.008</u>

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 sistemsel olarak anlık takip edilmektedir. Bir risk grubuna bağlı kredilerde konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirme yapılmaktadır. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilir; ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami yeniden değerlendirme 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 Grup 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.

- 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 gayrinakdi 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 getirememeye 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 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 (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) mükemmel seviyededir. CRR1.0 notu olabilecek en iyi kredi riskini ifade eder ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememeye riski yok gibidir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

CRR 3.0 - Makbul Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, 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 (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösterecek düzeydedir. Firmanın yükümlülüklerini yerine getirememe riski makul seviyededir, daha sık gözetim gerekebilir.

CRR 5.0 - Orta Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, 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 getirememe riskini arttırmaktadır.

CRR 6.0 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (özsermayesi, 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 (özsermayesi, 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 (özsermayesi, 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.

CRR 10.0 - Kayıp - Tahsilat beklenmemektedir.

Bireysel Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi

Derece	Portföy Dağılımı
FG 1	Gecikmesiz statüdeki azami % 60 LTV(*) oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan konut kredileri, devlet garantili mortgage kredileri, nakit teminatlı krediler ve grup teminatlı kredilerdir. (*) Kredilendirilen tutarın ipotek tutarına oranını ifade etmektedir.
FG 2	Gecikmesiz statüdeki kredi politikaları çerçevesinde kredi kullanılmış müşteriler ile % 60-% 95 LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan mortgage kredileridir.
FG 3	Gecikmesiz statüdeki kredi politikaları dışında kalan müşterilere kullanılan krediler ile % 95 LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan mortgage krediler, kredi kartları ve gecikme statüsü 1 olup ve 29 güne kadar gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 4	Gecikme statüsü 2 olup 30 ile 59 gün arasında gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 5	Gecikme statüsü 3 olup 60 ile 89 gün arasında gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 6	Gecikme statüsü 4-5-6 olup 60 ile 179 gün arasında gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 7	Gecikme statüsü 7 olup 180 ile 209 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler, teminatlı kredilerde teminat serbest kalıncaya kadar geçen süre içerisindeki krediler, gecikme statüsü 8 olup zarar yazılıncaya kadar 210 günü aşan sürede gecikmede olan müşteriler, teminatlar nakde dönüştürüldükten sonra zarar yazılıncaya kadar tüm teminatlı kredilerdir.

Bireysel krediler ve kredi kartları portföydeki statü ve gecikme durumuna göre aşağıdaki şekilde derecelendirilir:

Bireysel Bankacılık kredili ürün başvuruları istatistiksel başvuru skorkartları kullanılarak değerlendirilmektedir. Müşterinin KKB, Merkez Bankası vb. veritabanlarından alınan finansal geçmişe dair bilgiler skorkart üzerinde değerlendirilerek, başvurular karara bağlanmaktadır.

Banka portföyümüzdeki mevcut kredi kartı müşterilerimiz ise, istatistiksel davranışsal skorkartlar kullanılarak aylık bazda skorlanmaktadır. Bu skorlamanın sonucu olarak, portföyümüzü teşkil eden müşterilerimize kart limit stratejileri uygulanmakta ve çapraz satış ürünleri pazarlanmaktadır.

Skorkartlar, müşterileri aldıkları puanlara istinaden ileri bir tarihte takibe düşme olasılıklarıyla ilişkilendirilir. Önceden belirlenmiş bir skalaya oturtulan puanlama sistemi üzerinden risk yönetimi aksiyonları alınır.

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kurumsal CRR	Cari Dönem 31 Aralık 2010 %	Önceki Dönem 31 Aralık 2009 %
1	0,23	2,10
2	4,15	3,43
3	6,20	6,30
4	31,20	36,19
5	49,56	35,98
6	3,12	5,82
7	0,92	2,02
8	1,33	3,14
9	3,29	4,94
10	-	0,08
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Bireysel FG	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
	%	%
1 - 2	40,60	37,80
3	48,00	47,31
4	1,30	2,45
5	0,50	0,98
6	0,90	1,90
7	8,70	9,56
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

2. 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. 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.

4. a) Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin tabi tutulduğu risk ağırlığı;

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 23 TL (31 Aralık 2009: 6 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	23	-	5	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	1	-
Toplam	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>6</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 Grup 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) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: % 19 (31 Aralık 2009: % 20)'dir.

- b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: % 84 (31 Aralık 2009: % 90)'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: % 26 (31 Aralık 2009: % 30)'dur.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 102.948 TL'dir (31 Aralık 2009: 80.183 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler*		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler**		Diğer Krediler***	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Özel Sektör.....	4.781.162	3.896.766	-	-	-	-	1.307.135	837.776
Kamu Sektörü.....	-	-	685.729	581.785	3.444.521	1.882.823	-	-
Bankalar.....	-	-	2.844.060	1.572.008	-	-	791.446	553.127
Bireysel Müşteriler.....	4.947.088	4.855.760	-	-	-	-	5.559	8.871
Sermayede Payı								
Temsil Eden MD.....	-	-	-	-	2.000	2.000	-	-
Toplam.....	9.728.250	8.752.526	3.529.789	2.153.793	3.446.521	1.884.823	2.104.140	1.399.774
Yurtiçi.....	9.577.580	8.727.062	3.273.771	581.849	3.446.521	1.876.792	1.307.351	839.364
Avrupa Birliği								
Ülkeleri.....	130.451	6.662	201.682	1.223.823	-	-	130.318	335.724
OECD Ülkeleri(****).....	1.055	-	180	242	-	-	13.676	5.607
Kıyı Bankacılığı								
Bölgeleri.....	271	-	4	8	-	-	135.082	111.437
ABD, Kanada.....	1.400	-	39.629	347.760	-	-	176.762	3.186
Diğer Ülkeler.....	17.493	18.802	14.523	111	-	8.031	340.951	104.456
Toplam.....	9.728.250	8.752.526	3.529.789	2.153.793	3.446.521	1.884.823	2.104.140	1.399.774

* Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

** Gerçeğe uygun değer farkı kârlarına yansıtılan ve satılmaya hazır menkul değerleri içermektedir.

*** Diğer krediler altında gruplananlar 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

**** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2010					
Yurtiçi.....	17.295.608	10.488.125	1.307.351	-	231.425
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	332.133	2.966.246	130.318	-	11.313
OECD Ülkeleri (*).....	1.235	262.613	13.676	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	275	311.342	135.082	-	-
ABD, Kanada.....	41.029	739.590	176.762	-	-
Diğer Ülkeler.....	32.016	269.334	340.951	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	35.023	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler.....	-	2.457.331	-	-	-
Toplam	17.702.296	17.494.581	2.104.140	35.023	242.738
31 Aralık 2009					
Yurtiçi.....	12.217.286	8.815.051	839.364	-	233.913
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	1.230.485	1.530.004	335.724	-	12.410
OECD Ülkeleri (*).....	242	64.530	5.607	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	8	352.694	111.437	-	-
ABD, Kanada.....	347.760	589.763	3.186	-	-
Diğer Ülkeler.....	18.913	3.658	104.456	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar.....	-	-	-	35.023	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler.....	-	2.247.694	-	-	-
Toplam	13.814.694	13.603.394	1.399.774	35.023	246.323

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2010				Önceki Dönem 31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	80.483	0,97	19.991	1,42	44.441	0,59	5.855	0,65
Çiftçilik ve Hayvancılık.....	62.010	0,75	19.161	1,36	34.037	0,45	5.121	0,57
Ormancılık.....	15.724	0,19	830	0,06	7.426	0,10	734	0,08
Balıkçılık.....	2.749	0,03	-	-	2.978	0,04	-	-
Sanayi	1.674.685	20,36	816.878	58,02	1.728.464	22,61	558.602	61,93
Madencilik ve Taşocakçılığı.....	39.111	0,48	6.836	0,49	54.209	0,71	939	0,10
İmalat Sanayi.....	1.626.485	19,77	810.042	57,53	1.649.563	21,58	557.663	61,83
Elektrik, Gaz, Su.....	9.089	0,11	-	-	24.692	0,32	-	-
İnşaat	216.356	2,63	97.275	6,91	110.850	1,45	87.116	9,66
Hizmetler	1.288.792	15,67	447.478	31,78	1.075.827	14,07	217.356	24,09
Toptan ve Perakende Ticaret.....	803.248	9,77	64.662	4,59	747.242	9,77	67.034	7,43
Otel ve Lokanta Hizmetleri.....	65.643	0,80	86.586	6,15	50.786	0,66	17.429	1,93
Ulaştırma ve Haberleşme.....	112.737	1,37	55.051	3,91	66.901	0,88	96.257	10,67
Mali Kuruluşlar.....	114.701	1,39	197.281	14,01	54.379	0,71	9.848	1,09
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.....	5.592	0,07	-	-	2.956	0,04	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri.....	132.460	1,61	40.972	2,91	109.733	1,44	17.242	1,91
Eğitim Hizmetleri.....	6.356	0,08	-	-	4.116	0,05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler.....	48.055	0,58	2.926	0,21	39.714	0,52	9.546	1,06
Diğer	4.965.881	60,37	26.360	1,87	4.685.886	61,28	33.067	3,67
Toplam	8.226.197	100,00	1.407.982	100,00	7.645.468	100,00	901.996	100,00

(*) 175.081 TL (31 Aralık 2009: 84.152 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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 2010				
Standart Nitelikli Krediler.....	4.482.480	2.403.980	2.315.192	9.201.652
Yakın İzlemedeki Krediler.....	185.069	141.576	105.882	432.527
Takipteki Krediler	355.966	236.190	329.561	921.717
Özel Karşılık (-).....	234.845	158.502	315.805	709.152
Toplam	<u>4.788.670</u>	<u>2.623.244</u>	<u>2.434.830</u>	<u>9.846.744</u>

(*) 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	<i>Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009				
Standart Nitelikli Krediler.....	3.239.468	2.314.621	2.108.604	7.662.693
Yakın İzlemedeki Krediler.....	570.512	172.137	142.122	884.771
Takipteki Krediler	383.361	305.571	361.184	1.050.116
Özel Karşılık (-).....	237.633	188.843	335.553	762.029
Toplam	<u>3.955.708</u>	<u>2.603.486</u>	<u>2.276.357</u>	<u>8.835.551</u>

(*) 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolara ilişkin bilgiler:

	<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>
Cari Dönem - 31 Aralık 2010				
Moody's Rating.....	-	-	-	-
Aaa.....	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3	-	-	-	-
Ba1.....	-	-	-	-
Ba3	281.598	3.162.923	-	3.444.521
Toplam	<u>281.598</u>	<u>3.162.923</u>	<u>-</u>	<u>3.444.521</u>

	<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 2009				
Moody's Rating.....	-	-	-	-
Aaa.....	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3	-	-	-	-
Ba1.....	-	-	-	-
Ba3	81.047	1.793.596	-	1.874.643
Toplam	<u>81.047</u>	<u>1.793.596</u>	<u>-</u>	<u>1.874.643</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	16.167.467	12.305.880
Bankalara verilen kredi ve avanslar	2.725.566	1.488.983
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	9.846.744	8.835.551
-Kurumsal	4.788.670	3.955.708
-Tüketici	2.623.244	2.603.486
-Kredi kartları	2.434.830	2.276.357
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	395.208	150.715
-Devlet borçlanma senetleri	281.598	81.047
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	113.610	61.488
-Diğer menkul değerler	-	8.180
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.164.923	1.795.596
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	2.000	2.000
-Devlet borçlanma senetleri	3.162.923	1.793.596
-Diğer menkul değerler	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-
Diğer varlıklar	35.026	35.035
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	2.104.140	1.399.774
Teminat Mektupları	714.142	596.866
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.389.998	802.908
Toplam	<u>18.271.607</u>	<u>13.705.654</u>

Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2009 Teminat Değeri
İpotek	583.433	755.575
Taahhüt Rehni	25.403	10.670
Çek Senet	8.501	18.134
Nakit	5	26
Sigorta	-	97
Toplam	<u>617.342</u>	<u>784.502</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 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.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	<i>Ortalama</i>	<i>En Yüksek</i>	<i>En Düşük</i>	<i>Ortalama</i>	<i>En Yüksek</i>	<i>En Düşük</i>
Faiz Oranı Riski	27.725	50.942	16.491	7.782	9.290	4.658
Hisse Senedi Riski	1.415	1.227	1.124	626	630	698
Kur Riski	8.114	10.412	5.938	6.904	20.303	3.064
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	54	25	55	398	49	48
Toplam Riske Maruz Değer	<u>37.308</u>	<u>62.606</u>	<u>23.608</u>	<u>15.710</u>	<u>30.272</u>	<u>8.468</u>

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.

Basel II kapsamında sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin hesaplama tablosuna operasyonel riskin dahil edilmesi 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla başlamış olup Banka, “temel gösterge” yaklaşımıyla hesaplama yapmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no.’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2.695.583 TL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve % 8’ine isabet eden bölümü olan 215.647 TL, operasyonel riske ait asgari sermaye gerekliliğini ifade etmektedir.

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

V. Kur 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 kur riski almamaya özen göstererek pozisyonlarını düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu’nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 politikası 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, Avro ve Yen gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem - 31 Aralık 2010	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>	<i>Yen</i>
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,54635	2,06809	0,01902
Gişe Döviz Alış Kuru	1,51000	2,02090	0,01858
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52300	2,02540	0,01867
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,02330	0,01876
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,04400	0,01856
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,51800	2,0070	0,01834
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52000	1,99290	0,01831
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009			
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,49750	2,15790	0,01621
Gişe Döviz Alış Kuru	1,47500	2,11230	0,01584
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48150	2,12790	0,01600
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,47900	2,11590	0,01603
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48100	2,12660	0,01613
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48000	2,12780	0,01621
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48550	2,13300	0,01621

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

2010 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1,52194 TL (2009: 1,50694 TL), Avro döviz alış kuru 2,01212 TL (2009: 2,19836 TL) ve Yen döviz alış kuru 0,01826 TL (2009: 0,01674 TL)'dir.

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

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem-31 Aralık 2010					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası.....	27.649	543.080	23	30.297	601.049
Bankalar	33.600	76.023	14	24.284	133.921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan					
Finansal Varlıklar (Net).....	5.089	11.604	-	-	16.693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	452.599	-	-	452.599
Krediler (*).....	819.259	1.328.783	9.231	40.199	2.197.472
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).....	-	7	-	-	7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net).....	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**).....	3.669	56.692	-	7.231	67.592
Toplam Varlıklar	889.266	2.468.788	9.268	102.011	3.469.333
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	97	192.653	-	735	193.485
Döviz Tevdiat Hesabı	1.417.579	2.408.096	846	494.420	4.320.941
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	24.302	2.088.715	-	125	2.113.142
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar.....	1.031	2.298	-	101	3.430
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler.....	5.594	50.055	5	5.954	61.608
Toplam Yükümlülükler	1.448.603	4.741.817	851	501.335	6.692.606
Net Bilanço Pozisyonu	(559.337)	(2.273.029)	8.417	(399.324)	(3.223.273)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	545.751	2.158.907	(7.322)	396.602	3.093.938
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.514.761	5.001.338	8.120	582.747	7.106.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar.....	969.010	2.842.431	15.442	186.145	4.013.028
Gayrinakdi Krediler	212.654	1.595.147	63.352	33.304	1.904.457
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009					
Toplam Varlıklar	904.359	2.813.545	11.850	222.723	3.952.477
Toplam Yükümlülükler	1.614.227	3.056.800	3.192	472.432	5.146.651
Net Bilanço Pozisyonu	(709.868)	(243.255)	8.658	(249.709)	(1.194.174)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	717.852	222.963	(8.953)	250.207	1.182.069
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar.....	1.133.577	3.493.007	29.859	478.440	5.134.883
Türev Finansal Araçlardan Borçlar.....	415.725	3.270.044	38.812	228.233	3.952.814
Gayrinakdi Krediler	185.597	890.218	153.667	22.348	1.251.830

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 788.788 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2009: 790.912 TL) ve 22.626 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2009: 26.618 TL) içermektedir.

(**) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 826 TL (31 Aralık 2009: 1.299 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplama dahil edilmemiştir.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 15.909 TL (31 Aralık 2009: 53.375 TL) tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 18.841 TL (31 Aralık 2009: 56.960 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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	
	Gelir tablosu	Özkaynak*	Gelir tablosu	Özkaynak*
ABD Doları	(11.655)	(11.412)	(2.004)	(1.899)
Avro	(1.359)	(1.359)	798	798
Diğer para birimleri	(163)	(163)	20	20
Toplam.....	<u>(13.177)</u>	<u>(12.934)</u>	<u>(1.186)</u>	<u>(1.081)</u>

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan ve 75 baz puan artması ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, faize duyarlı kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem kârına etkisi aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem - 31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak*	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(50.309)	(37.732)	(98.160)	(73.620)
ABD Doları	(7.257)	(5.443)	(11.679)	(8.759)
Avro	(3.157)	(2.368)	(3.157)	(2.368)
İngiliz Sterlini	547	410	547	410
Diğer	(106)	(80)	(106)	(80)
Toplam (Net).....	<u>(60.282)</u>	<u>(45.213)</u>	<u>(112.555)</u>	<u>(84.417)</u>

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009	Gelir tablosu		Özkaynak *	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(16.226)	(12.170)	(38.376)	(28.782)
ABD Doları	(8.107)	(6.081)	(9.901)	(7.426)
Avro	202	151	202	151
İngiliz Sterlini	616	462	616	462
Diğer	(136)	(102)	(136)	(102)
Toplam (Net).....	<u>(23.651)</u>	<u>(17.740)</u>	<u>(47.595)</u>	<u>(35.697)</u>

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

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

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

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2010

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	175.529	-	-	-	-	743.023	918.552
Bankalar	161.568	11.101	-	-	-	116.027	288.696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	77.781	18.749	74.023	180.935	43.720	-	395.208
Para Piyasalarından Alacaklar	2.436.870	-	-	-	-	-	2.436.870
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	310.642	46.687	450.419	2.167.042	188.133	2.000	3.164.923
Krediler(*)	3.141.944	2.381.120	1.138.864	2.228.297	743.954	212.565	9.846.744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	686.326	686.326
Toplam Varlıklar	6.304.334	2.457.657	1.663.306	4.576.274	975.807	1.759.941	17.737.319
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	329.239	-	29.579	-	-	110.129	468.947
Diğer Mevduat	6.071.226	1.800.629	376.590	4.780	-	1.981.282	10.234.507
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	371.554	371.554
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	949.578	824.117	1.235.262	194.685	211.119	-	3.414.761
Diğer Yükümlülükler (**)	74.349	5.823	15.172	303	-	3.151.903	3.247.550
Toplam Yükümlülükler	7.424.392	2.630.569	1.656.603	199.768	211.119	5.614.868	17.737.319
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6.703	4.376.506	764.688	-	5.147.897
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.120.058)	(172.912)	-	-	-	(3.854.927)	(5.147.897)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	449.123	35.575	-	-	-	-	484.698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.118)	(353.126)	-	-	(355.244)
Toplam Pozisyon	<u>(670.935)</u>	<u>(137.337)</u>	<u>4.585</u>	<u>4.023.380</u>	<u>764.688</u>	<u>(3.854.927)</u>	<u>129.454</u>

(*) Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2009

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	279.942	-	-	-	-	659.047	938.989
Bankalar	649.531	11.104	-	-	-	79.578	740.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net).....	30.048	5.322	40.251	69.823	5.271	-	150.715
Para Piyasalarından Alacaklar.....	748.770	-	-	-	-	-	748.770
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	71.229	292.898	343.053	1.086.416	-	2.000	1.795.596
Krediler(*)	3.292.496	1.821.005	713.563	1.892.019	828.381	288.087	8.835.551
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar.....	-	-	-	-	-	639.883	639.883
Toplam Varlıklar.....	5.072.016	2.130.329	1.096.867	3.048.258	833.652	1.668.595	13.849.717
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı.....	7.980	3.174	13.547	-	-	121.523	146.224
Diğer Mevduat.....	5.840.367	749.897	453.198	308	-	1.729.731	8.773.501
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	455.974	455.974
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net).....	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler.....	173.726	452.322	172.788	483.578	211.120	-	1.493.534
Diğer Yükümlülükler (**).....	46.017	5.641	9.200	24.205	-	2.895.421	2.980.484
Toplam Yükümlülükler	6.068.090	1.211.034	648.733	508.091	211.120	5.202.649	13.849.717
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	919.295	448.134	2.540.167	622.532	-	4.530.128
Bilançodaki Kısa Pozisyon.....	(996.074)	-	-	-	-	(3.534.054)	(4.530.128)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	17.566	45.045	-	-	62.611
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon.....	(16.295)	(6.553)	-	-	-	-	(22.848)
Toplam Pozisyon.....	(1.012.369)	912.742	465.700	2.585.212	622.532	(3.534.054)	39.763

(*) Krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

5. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2010

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

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2009

	<i>Avro</i> %	<i>ABD Doları</i> %	<i>Yen</i> %	<i>TL</i> %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	5,20
Bankalar	0,33	0,15	-	15,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net)	4,25	5,78	-	8,22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	-	3,05	-	13,07
Krediler	6,07	5,42	5,25	14,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı.....	-	0,04	-	9,88
Diğer Mevduat.....	1,71	1,49	-	8,12
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net).....	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar.....	3,24	1,03	-	15,68

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 kullanılacak 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 arttırılmaktadır. Banka çeşitli kriz senaryolarında kullanmak üzere borçlanma imkanlarını hazır tutmakta ve gerek yurtiçi gerekse yurtdışı 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. 2010 ve 2009 yılları içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Cari Dönem - 31 Aralık 2010

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	142,65	129,68
En yüksek.....	195,29	170,96
En düşük	103,97	110,72

Toplam

Cari Dönem - 31 Aralık 2010

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	145,72	128,43
En yüksek.....	177,01	144,75
En düşük	126,06	113,55

Yabancı Para

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	201,96	169,77
En yüksek.....	284,61	215,12
En düşük	136,35	127,83

Toplam

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	159,41	138,36
En yüksek.....	193,75	161,44
En düşük	138,56	125,27

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 2010								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	407.755	510.797	-	-	-	-	-	918.552
Bankalar	116.027	161.568	11.101	-	-	-	-	288.696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal								
Varlıklar (Net)	-	75.483	16.529	62.271	195.460	45.465	-	395.208
Para Piyasalarından Alacaklar...	-	2.436.870	-	-	-	-	-	2.436.870
Satılmaya Hazır Finansal								
Varlıklar (Net)	2.000	239.960	-	497.105	2.237.725	188.133	-	3.164.923
Krediler	-	2.949.896	1.688.803	1.250.228	2.777.317	967.935	212.565	9.846.744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak								
Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	247.111	61.367	165	18.556	-	359.127	686.326
Toplam Varlıklar	525.782	6.621.685	1.777.800	1.809.769	5.229.058	1.201.533	571.692	17.737.319
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	110.129	329.239	-	29.579	-	-	-	468.947
Diğer Mevduat	1.981.282	6.071.226	1.800.629	376.590	4.780	-	-	10.234.507
Alınan Krediler	-	638.965	204.635	1.564.054	795.988	211.119	-	3.414.761
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	206.217	91.614	72.762	961	-	-	371.554
Diğer Yükümlülükler (**)	-	53.611	5.082	16.467	91.471	-	3.080.919	3.247.550
Toplam Yükümlülükler	2.091.411	7.299.258	2.101.960	2.059.452	893.200	211.119	3.080.919	17.737.319
Likidite Açığı	(1.565.629)	(677.573)	(324.160)	(249.683)	4.335.858	990.414	(2.509.227)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009								
Toplam Aktifler	438.841	5.041.743	1.761.178	1.573.082	3.543.594	844.704	646.575	13.849.717
Toplam Yükümlülükler	1.851.254	6.409.999	944.988	719.688	904.246	211.152	2.808.390	13.849.717
Likidite Açığı	(1.412.413)	(1.368.256)	816.190	853.394	2.639.348	633.552	(2.161.815)	-

(*) 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.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	329.301	-	30.425	-	-	359.726
Diğer Mevduat	6.093.925	1.811.831	379.808	4.803	-	8.290.367
Alınan Krediler	767.394	363.989	1.193.588	923.055	258.928	3.506.954
Toplam	7.190.620	2.175.820	1.603.821	927.858	258.928	12.157.047

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2010

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri					
Giriş.....	3.670.700	1.881.653	2.343.536	278.659	494.832
Çıkış.....	3.671.323	1.848.928	2.333.096	252.950	433.630
Faiz oranı türevleri					
Giriş.....	-	3.092.700	-	655.962	114.784
Çıkış.....	-	3.092.700	-	655.962	114.784
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	3.670.700	4.974.353	2.343.536	934.621	609.616
Toplam Pozisyon	3.671.323	4.941.628	2.333.096	908.912	548.414

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri					
Giriş.....	3.530.019	955.185	2.386.917	254.578	404.325
Çıkış.....	3.516.550	961.223	2.423.776	230.438	359.280
Faiz oranı türevleri					
Giriş.....	-	-	-	215.691	21.651
Çıkış.....	-	-	-	215.691	21.651
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	3.530.019	955.185	2.386.917	470.269	425.976
Toplam Pozisyon	3.516.550	961.223	2.423.776	446.129	380.931

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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 itfahı 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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Finansal Varlıklar	15.737.233	12.120.130	16.457.215	12.085.726
Para Piyasalarından Alacaklar	2.436.870	748.770	2.436.947	748.778
Bankalar	288.696	740.213	288.712	738.159
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.164.923	1.795.596	3.164.923	1.795.596
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-
Krediler (*).....	9.846.744	8.835.551	10.566.633	8.803.193
Finansal Yükümlülükler	14.489.769	10.869.233	14.762.559	10.951.823
Bankalar Mevduatı.....	468.947	146.224	469.029	146.430
Diğer Mevduat.....	10.234.507	8.773.501	10.245.384	8.786.229
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.414.761	1.493.534	3.676.592	1.563.190
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	371.554	455.974	371.554	455.974

* Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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'inci 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.

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2010	<i>1. Sıra</i>	<i>2. Sıra</i>	<i>3. Sıra</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	281.611	113.597	-	395.208
Devlet Borçlanma Senetleri	281.598	-	-	281.598
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	13	113.597	-	113.610
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.162.923	-	-	3.162.923
Devlet Borçlanma Senetleri	3.162.923	-	-	3.162.923
Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.444.534	113.597	-	3.558.131
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	95.646	-	95.646
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	95.646	-	95.646

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

1. 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.

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:

Banka, inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

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

	<i>Bireysel Bankacılık</i>	<i>Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>	<i>Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>	<i>Banka'nın Diğer</i>	<i>Banka'nın Toplam Faaliyeti</i>
Cari Dönem - 31 Aralık 2010					
Faaliyet Gelirleri.....	844.822	371.924	241.913	-	1.458.659
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri.....	844.822	371.924	241.913	-	1.458.659
Bölümün Net Kazancı.....	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı.....	71.651	71.030	141.926	-	284.607
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	21.078	-	-	-	21.078
Vergi Öncesi Kâr	92.729	71.030	141.926	-	305.685
Vergi Karşılığı(*).....	-	-	-	62.947	62.947
Vergi Sonrası Kâr	92.729	71.030	141.926	(62.947)	242.738
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	92.729	71.030	141.926	(62.947)	242.738
Bölüm Varlıkları.....	6.123.715	4.413.585	7.199.749	-	17.737.049
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	6.123.715	4.413.585	7.234.502	270	17.737.319
Bölüm Yükümlülükleri.....	10.407.914	3.444.402	3.885.003	-	17.737.319
Dağıtılmamış Yükümlülükler.....	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler.....	10.407.914	3.444.402	3.885.003	-	17.737.319
Diğer Bölüm Kalemleri.....	11.255	(20.101)	(6.203)	105	(14.944)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(59.174)	(20.101)	(2.152)	-	(81.427)
Değer Azalışı.....	-	-	(4.051)	105	(3.946)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	70.429	-	-	-	70.429
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 2009					
Faaliyet Gelirleri.....	793.483	519.086	360.995	-	1.673.564
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri.....	793.483	519.086	360.995	-	1.673.564
Bölümün Net Kazancı.....	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı.....	15.325	76.818	191.781	-	283.924
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	17.468	-	-	-	17.468
Vergi Öncesi Kâr.....	32.793	76.818	191.781	-	301.392
Vergi Karşılığı(*).....	-	-	-	55.069	55.069
Vergi Sonrası Kâr.....	32.793	76.818	191.781	(37.601)	246.323
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	32.793	76.818	191.781	(37.601)	246.323
Bölüm Varlıkları.....	6.040.819	3.429.581	4.379.047	-	13.849.447
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar.....	6.040.819	3.429.581	4.379.047	270	13.849.717
Bölüm Yükümlülükleri.....	9.674.737	2.570.845	1.604.135	-	13.849.717
Dağıtılmamış Yükümlülükler.....	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler.....	9.674.737	2.570.845	1.604.135	-	13.849.717
Diğer Bölüm Kalemleri.....	14.380	(11.400)	(1.666)	(164)	1.150
Sermaye Yatırımı.....	-	-	-	-	-
Amortisman	(69.814)	(11.400)	(493)	-	(81.707)
Değer Azalışı.....	-	-	(1.173)	(164)	(1.337)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	84.194	-	-	-	84.194
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	141.974	90.849	155.432	201.772
TCMB	175.529	510.200	280.001	301.784
Diğer	-	-	-	-
Toplam	317.503	601.049	435.433	503.556

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	175.529	-	280.001	1
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	510.200	-	301.783
Toplam	175.529	510.200	280.001	301.784

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden % 6 oranında (2009: % 5), yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro cinslerinden olmak üzere % 11 (2009: % 9) oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Yabancı para zorunlu karşılık oranı, 23 Eylül 2010 tarihli ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/9 sayılı Tebliğ ile % 10'dan % 11'e yükseltilmiş ve Türk parası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir. Türk parası zorunlu karşılık oranı, 12 Kasım 2010 tarihli ve 27757 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/10 sayılı Tebliğ ile % 5,5'tan % 6'ya yükseltilmiştir.

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

Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2009: 8.180 TL)

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 281.598 TL (31 Aralık 2009: 81.047 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 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.485	3.810	6.323	23.728
Swap İşlemleri	89.272	6.729	714	16.834
Futures İşlemleri	-	13	-	-
Opsiyonlar	-	9.301	-	13.889
Diğer	-	-	-	-
Toplam	93.757	19.853	7.037	54.451

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	154.775	133.921	38.126	702.087
Yurtiçi	51.461	13	52	12
Yurtdışı.....	103.314	133.908	38.074	702.075
Yurtdışı Merkez ve Şubeler.....	-	-	-	-
Toplam	<u>154.775</u>	<u>133.921</u>	<u>38.126</u>	<u>702.087</u>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
AB Ülkeleri	161.367	334.951	35.643	57.077
ABD, Kanada.....	39.629	347.760	-	-
OECD Ülkeleri (*).....	180	242	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	4	8	-	-
Diğer	399	111	-	-
Toplam	<u>201.579</u>	<u>683.072</u>	<u>35.643</u>	<u>57.077</u>

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 3.067.631 TL (31 Aralık 2009: 1.653.167 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları teminata verilen/bloke edilenlerdir.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 95.292 TL (31 Aralık 2009: 140.429 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Borçlanma Senetleri	3.166.901	1.794.765
Borsada İşlem Gören	3.166.901	1.794.765
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri.....	2.000	2.000
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	2.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-).....	3.978	1.169
Toplam	<u>3.164.923</u>	<u>1.795.596</u>

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	15.988	-	142.946
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	15.988	-	142.946
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4.836	292.883	1.327	295.011
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	27.194	3	29.199	60
Toplam	32.030	308.874	30.526	438.017

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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	9.201.652	-	422.398	10.129
İskonto ve İştira Senetleri	44.500	-	709	-
İhracat Kredileri	440.481	-	6.698	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler.....	118.494	-	-	-
Yurtdışı Krediler.....	142.476	-	5.853	105
Tüketici Kredileri	2.403.980	-	141.576	-
Kredi Kartları	2.315.192	-	105.882	-
Kıymetli Maden Kredisi	22.514	-	-	-
Diğer (*)	3.714.015	-	161.680	10.024
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	9.201.652	-	422.398	10.129

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

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>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>
Kısa Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar	5.123.094	-	215.904	10.114
İhtisas Dışı Krediler (*).....	5.123.094	-	215.904	10.114
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar	4.078.558	-	206.494	15
İhtisas Dışı Krediler.....	4.078.558	-	206.494	15
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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	48.365	2.272.786	2.321.151
Konut Kredisi	1.764	1.177.811	1.179.575
Otomobil Kredisi	782	42.844	43.626
İhtiyaç Kredisi	45.819	1.052.131	1.097.950
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	72.068	72.068
Konut Kredisi	-	62.578	62.578
Otomobil Kredisi	-	410	410
İhtiyaç Kredisi	-	9.080	9.080
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.388.222	-	2.388.222
Taksitli	995.699	-	995.699
Taksitsiz	1.392.523	-	1.392.523
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.922	-	3.922
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.922	-	3.922
Personel Kredileri-TP	1.188	16.618	17.806
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.188	16.618	17.806
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	9.363	-	9.363
Taksitli	5.234	-	5.234
Taksitsiz	4.129	-	4.129
Personel Kredi Kartları-YP	25	-	25
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	134.531	-	134.531
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	<u>2.585.616</u>	<u>2.361.472</u>	<u>4.947.088</u>

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	50.406	596.751	647.157
İşyeri Kredileri	-	13.473	13.473
Otomobil Kredileri	732	35.425	36.157
İhtiyaç Kredileri.....	48.962	547.853	596.815
Diğer	712	-	712
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endekli	11.397	266.678	278.075
İşyeri Kredileri	-	8.056	8.056
Otomobil Kredileri	63	9.375	9.438
İhtiyaç Kredileri.....	11.334	249.247	260.581
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri.....	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19.360	-	19.360
Taksitli	5.817	-	5.817
Taksitsiz	13.543	-	13.543
Kurumsal Kredi Kartları-YP	182	-	182
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	182	-	182
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	89.626	-	89.626
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	<u>170.971</u>	<u>863.429</u>	<u>1.034.400</u>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kamu	-	-
Özel	9.634.179	8.547.464
Toplam	<u>9.634.179</u>	<u>8.547.464</u>

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Yurtiçi Krediler.....	9.485.745	8.453.716
Yurtdışı Krediler.....	148.434	93.748
Toplam	<u>9.634.179</u>	<u>8.547.464</u>

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler .	-	-
Toplam	<u>11</u>	<u>-</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25.627	52.603
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	82.939	273.438
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	600.586	435.988
Toplam	<u>709.152</u>	<u>762.029</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 2010	1.152	5.557	29.292
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.146	1.236	21.357
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6	4.321	7.935
Önceki Dönem: 31 Aralık 2009	375	23.139	27.948
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	213	8.502	8.306
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	162	14.637	19.642

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 2009	147.427	415.956	486.733
Dönem İçinde İntikal (+)	663.238	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	449.735	636.471
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-).....	449.735	636.471	-
Dönem İçinde Tahsilat (-).....	233.456	127.851	224.358
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	205.972
Kurumsal ve Ticari Krediler.....	-	-	44.862
Bireysel Krediler	-	-	63.001
Kredi Kartları	-	-	98.109
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2010	127.474	101.369	692.874
Özel Karşılık (-).....	25.627	82.939	600.586
Bilançodaki Net Bakiyesi	101.847	18.430	92.288

* Takipteki alacaklar portföyünden 158.131 TL tutarındaki kısmı Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye ve 44.125 TL tutarındaki kısmı LBT A.Ş.'ye satılmıştır.

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	103.204
Özel Karşılık (-).....	-	-	102.502
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	702
Önceki Dönem: 31 Aralık 2009			
Dönem Sonu Bakiyesi	6.886	150.232	3.710
Özel Karşılık (-).....	1.019	73.224	2.020
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.867	77.008	1.690

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2010	101.847	18.430	92.288
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt).....	127.474	101.369	592.658
Özel Karşılık Tutarı (-).....	25.627	82.939	500.370
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	101.847	18.430	92.288
Bankalar (Brüt).....	-	-	100.216
Özel Karşılık Tutarı (-).....	-	-	100.216
Bankalar (Net).....	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt).....	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-).....	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2009	94.824	142.518	50.745
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt).....	147.427	276.709	486.733
Özel Karşılık Tutarı (-).....	52.603	204.166	435.988
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	94.824	72.543	50.745
Bankalar (Brüt).....	-	139.247	-
Özel Karşılık Tutarı (-).....	-	69.272	-
Bankalar (Net).....	-	69.975	-
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 ile anlaşma zemini aranmakta, anlaşma sağlanamaması ve takipten sonuç alınmaması halinde, Yönetim Kurulu'nun belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklıkları HSBC Ödeme Sistemleri Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'nin finansal büyüklükleri Banka'nın finansal tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının altında olduğundan konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanması sırasında özsermaye yöntemi uygulanmayıp finansal tablolarda maliyet değerleri ile gösterilmiştir.

1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
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.	Büyükdere Caddesi No:122 / D Esentepe, Şişli 34394 İstanbul	% 96,00	% 4,00

2) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr / Zararı	Önceki Dönem Kâr / Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.485	2.253	5	46	-	1.215	656	-
98	92	-	3	-	4	(3)	-

* Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

b) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 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 no.'lu 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 unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım'ın merkez adresi; Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İstanbul'dur.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihli aynı esaslara göre düzeltilmiş finansal tablolarındaki özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmının Banka'nın bağlı ortaklık değerinden yüksek olması nedeniyle herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

1) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Cari Dönem Kâr / Zararı	Önceki Dönem Kâr / Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
87.841	77.192	77	5.573	18.897	24.935	-

(*): Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr.....	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar (*)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı.....	-	-
Değer Artışları / (Azalışları).....	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,87	99,87

4) Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağılı Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri.....	-	-
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	34.753	34.753

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

5) Borsaya kote bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1) 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2) 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal alacağı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde binalar ekspertiz değerlemesine tabi tutulmuş ve ekspertiz değeri net defter değerinden düşük olan binalar için aradaki fark kadar değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından yukarıda belirtilen, binalar için ayrılmış değer düşüklüğü haricinde önemli olan değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar:

	<i>Gayrimenkul</i>	<i>Araçlar</i>	<i>Diğer MDV</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	23.232	992	558.779	583.004
Değer düşüşü (-)	164	-	-	164
Birikmiş amortisman (-).....	11.870	782	358.637	371.289
Net defter değeri	11.198	210	200.142	211.551
Cari Dönem Sonu				
Dönem başı net defter değeri.....	11.198	210	200.142	211.551
İktisap edilenler	45	157	28.899	29.101
Elden çıkarılanlar (-) (net).....	-	-	778	778
Değer düşüşü (-) (*)	(105)	-	-	(105)
Amortisman bedeli (-).....	341	78	71.572	71.991
Dönem sonu maliyet	23.218	1.150	574.877	599.244
Dönem sonu birikmiş amortisman (-).....	12.211	860	418.186	431.257
Kapanış net defter değeri	11.007	289	156.691	167.987

* Cari dönemde önceki dönem sonuna göre değer düşüş karşılığı azaldığı için 105 TL geçmiş yıllara ait gelir olarak kayıtlara alınmıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi olmayan duran varlıklar için kullanılan itfa payı oranları aşağıdaki gibidir:

Ticari marka	% 10
Yazılım programları	% 20 - % 33,33
İlk Tesis ve Taazzuv	% 20

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar:

	<i>Şerefiye</i>	<i>İlk Tesis</i>	<i>Gayrimaddi Haklar</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	116.196	1.671	121.999	239.866
Birikmiş Amortisman(-)	32.746	1.671	103.025	137.442
Net Defter Değeri	83.450	-	18.974	102.424
Cari Dönem Sonu				
Dönem Başı Net Defter Değeri	83.450	-	18.974	102.424
İktisap Edilenler	-	-	1.771	1.771
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	-	-	-	-
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	9.211	9.211
Dönem Sonu Maliyet	116.196	1.671	123.770	241.637
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	32.746	1.671	112.236	146.653
Kapanış Net Defter Değeri	83.450	-	11.534	94.984

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 18.362 TL (31 Aralık 2009: 24.332 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. 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.

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	<i>Geçici</i> <i>Farklar</i>	<i>Ertelenmiş</i> <i>Vergi Varlığı</i> <i>(Borcu)</i>	<i>Geçici</i> <i>Farklar</i>	<i>Ertelenmiş</i> <i>Vergi Varlığı</i> <i>(Borcu)</i>
Çalışan hakları karşılığı	22.290	4.457	20.646	4.129
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	4.414	883	39	8
Diğer	121.449	24.290	152.433	30.487
Ertelenmiş vergi varlığı		29.630		34.626
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(38.377)	(7.675)	(51.459)	(10.292)
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	-	-
Diğer	(17.964)	(3.593)	-	-
Ertelenmiş vergi borcu		(11.268)		(10.292)
Ertelenmiş vergi varlığı (borcu) (net)		18.362		24.332

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 itibarıyla 7.331 TL (31 Aralık 2009: 3.791 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	3.791	1.903
Birikmiş Amortisman(-)	-	-
Net Defter Değeri	3.791	1.903
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.791	1.903
İktisap Edilenler	12.210	1.888
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	8.445	-
Amortisman Bedeli (-)	225	-
Dönem Sonu Maliyet	7.556	3.791
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	225	-
Kapanış Net Defter Değeri	7.331	3.791

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 235.679 TL (31 Aralık 2009: 160.000 TL) borçlu geçici hesaplar, 50.646 TL (31 Aralık 2009: 36.819 TL) peşin ödenmiş giderler, 11.956 TL (31 Aralık 2009: 9.993 TL) diğer gelir reeskontları, 61.249 TL (31 Aralık 2009: 52.081 TL) muhtelif alacaklar ve 3.109 TL (31 Aralık 2009: 3.879 TL) ayniyat mevcudundan oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	341.481	2.638.586	1.007.189	42.711	42.738	700	4.073.405
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.149.506	2.381.284	459.362	36.435	221.691	4.080	4.252.358
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler.....	1.001.735	2.096.380	397.146	27.494	146.501	126	3.669.382
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	147.771	284.904	62.216	8.941	75.190	3.954	582.976
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	75.878	317	-	-	-	-	76.195
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	317.472	1.040.540	327.503	19.650	13.239	-	1.718.404
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	28.362	10.499	6.575	13	113	-	45.562
Kıymetli Maden Depo Hesabı.....	68.583	-	-	-	-	-	68.583
Bankalar Arası Mevduat	110.129	327.236	2.003	-	29.579	-	468.947
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar.....	56.528	326.267	2.003	-	29.579	-	414.377
Yurtdışı Bankalar.....	53.601	969	-	-	-	-	54.570
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam.....	2.091.411	6.398.462	1.802.632	98.809	307.360	4.780	10.703.454

Önceki dönem - 31 Aralık 2009:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	230.825	2.645.700	409.647	47.327	67.447	30	3.400.976
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.156.134	2.672.177	313.371	70.939	246.682	58	4.459.361
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler.....	1.005.850	2.400.488	262.683	61.089	196.738	58	3.926.906
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	150.284	271.689	50.688	9.850	49.944	-	532.455
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	64.339	455	-	-	-	-	64.794
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	232.314	504.905	25.387	15.285	705	-	778.596
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	21.928	17.130	1.492	-	4.813	220	45.583
Kıymetli Maden Depo Hesabı.....	24.191	-	-	-	-	-	24.191
Bankalar Arası Mevduat	121.523	3.837	-	2.052	17.737	1.075	146.224
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar.....	45.498	3.837	-	2.052	17.737	1.075	70.199
Yurtdışı Bankalar.....	76.025	-	-	-	-	-	76.025
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam.....	1.851.254	5.844.204	749.897	135.603	337.384	1.383	8.919.725

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Tasarruf Mevduatı.....	1.839.635	1.614.935	2.093.318	1.648.586
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.....	833.213	928.335	2.046.911	2.163.286
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar.....	4.397	4.577	42.929	18.975
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar.....	141.307	159.680	163.857	167.999
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	<u>2.818.552</u>	<u>2.707.527</u>	<u>4.347.015</u>	<u>3.998.846</u>

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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar.....	163.857	167.999
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.....	7.779	10.025
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 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler.....	10.926	3.629	1.784	23.744
Swap İşlemleri.....	64.225	6.675	25.544	18.733
Futures İşlemleri.....	-	-	-	-
Opsiyonlar.....	-	10.191	-	15.257
Diğer.....	-	-	-	-
Toplam	<u>75.151</u>	<u>20.495</u>	<u>27.328</u>	<u>57.734</u>

3. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır.

4. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.517	1.218	3.435	651
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	1.296.102	2.111.924	1.059.596	429.852
Toplam	1.301.619	2.113.142	1.063.031	430.503

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli.....	389.268	1.994.135	20.640	80.918
Orta ve Uzun Vadeli	912.351	119.007	1.042.391	349.585
Toplam	1.301.619	2.113.142	1.063.031	430.503

c) 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:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	1	1	1
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla.....	-	-	-	-
Toplam	1	1	1	1

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Genel Karşılıklar	102.948	80.183
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	53.846	39.688
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.567	17.430
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10.772	10.242
Diğer	29.763	12.823

b) Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 15.174 TL (31 Aralık 2009: 12.646 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 7.116 TL (31 Aralık 2009: 8.000 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 Temmuz 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 2.517,01 TL (tam TL tutar) (1 Temmuz 2009: 2.365,16 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12.646	9.786
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	6.890	5.143
Yıl İçinde Ödenen (-)	4.362	2.283
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	15.174	12.646

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 3.312 TL (31 Aralık 2009: 9.982 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 2010 tarihi itibarıyla 95 TL (31 Aralık 2009: 3.132 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

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

Kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı 18.850 TL (31 Aralık 2009: 21.089 TL), muhtelif kampanyalar için ayrılan karşılık 8.795 TL (31 Aralık 2009: 5.364 TL), takipteki çek karşılıkları 3.575 TL, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklar 95 TL (31 Aralık 2009: 3.132 TL) ve 7.683 TL (31 Aralık 2009: 6.661 TL) tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Ödenecek Kurumlar Vergisi	469	7.767
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.410	7.683
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	987	884
BSMV	8.786	9.229
Kambiyo Muameleleri Vergisi	11	16
Ödenecek Katma Değer Vergisi	611	448
Diğer (*)	8.586	11.431
Toplam	<u>25.860</u>	<u>37.458</u>

(*)31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 6.616 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2009: 5.649 TL), 210 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi (31 Aralık 2009: 201 TL), 221 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2009: 163 TL) ve 1.539 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2009: 5.418 TL) içermektedir.

2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.694	2.342
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.831	2.470
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	201	174
İşsizlik Sigortası-İşveren	16	341
Diğer	378	-
Toplam	<u>6.120</u>	<u>5.327</u>

b) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu 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.

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
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:

Yabancı ortağa ait hisseler "A" grubu olup İdare Meclisi Üyeleri'nin tamamı "A" grubu hisse senetleri sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

h) Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte				
Kontrol Edilen Ortaklıklardan.....	-	-	-	-
Değerleme Farkı	68.462	2.425	69.581	1.045
Kur Farkı.....	-	-	-	-
Toplam	68.462	2.425	69.581	1.045

i) Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

j) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	104.386	92.069
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45.064	44.631
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	149.450	136.700

k) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.312.011	1.115.385
Dağıtılmamış Kârlar.....	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı.....	-	-
Toplam	<u>1.312.011</u>	<u>1.115.385</u>

l) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

m) 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 2010 tarihi itibarıyla toplam 41.969.357 TL (31 Aralık 2009: 22.173.531 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 2010 tarihi itibarıyla toplam 714.142 TL (31 Aralık 2009: 596.866 TL) tutarında teminat mektubu, 608.040 TL (31 Aralık 2009: 380.105 TL) tutarında aval ve kabuller ve 610.981 TL (31 Aralık 2009: 312.210 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 170.977 TL (31 Aralık 2009: 110.593 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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler.....	1.627	5.006
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli.....	1.627	5.006
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.102.513	1.394.768
Toplam	<u>2.104.140</u>	<u>1.399.774</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010				Önceki Dönem 31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.003	0,50	3.772	0,20	809	0,54	895	0,07
Çiftçilik ve Hayvancılık	908	0,45	3.485	0,18	522	0,35	633	0,05
Ormancılık	95	0,05	287	0,02	224	0,15	262	0,02
Balıkçılık	-	-	-	-	63	0,04	-	-
Sanayi	89.861	45,00	897.662	47,13	68.506	46,31	569.437	45,49
Madencilik ve Taşocakçılığı.....	1.556	0,78	32.984	1,73	1.953	1,32	82	0,01
İmalat Sanayi	87.381	43,76	851.730	44,72	65.192	44,07	556.319	44,44
Elektrik, Gaz, Su.....	924	0,46	12.948	0,68	1.361	0,92	13.036	1,04
İnşaat	8.353	4,18	80.384	4,22	6.891	4,66	68.733	5,49
Hizmetler	98.991	49,58	922.598	48,45	68.543	46,33	611.099	48,81
Toptan ve Perakende Ticaret.	63.051	31,57	113.256	5,95	40.051	27,07	47.145	3,77
Otel ve Lokanta Hizmetleri....	780	0,39	248	0,01	307	0,21	267	0,02
Ulaştırma ve Haberleşme.....	6.320	3,17	8.168	0,43	4.631	3,13	5.787	0,46
Mali Kuruluşlar	20.561	10,30	782.718	41,10	17.302	11,69	541.562	43,26
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	148	0,07	3	0,00	103	0,07	3	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	5.387	2,70	11.576	0,61	4.077	2,76	12.078	0,96
Eğitim Hizmetleri.....	95	0,05	-	-	144	0,10	114	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler.....	2.649	1,33	6.629	0,35	1.928	1,30	4.143	0,33
Diğer	1.475	0,74	41	0,00	3.195	2,16	1.666	0,14
Toplam	199.683	100,00	1.904.457	100,00	147.944	100,00	1.251.830	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	195.064	1.903.232	4.619	1.225
Teminat Mektupları	194.620	513.943	4.619	960
Aval ve Kabul Kredileri.....	-	607.808	-	232
Akreditifler.....	444	610.537	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	170.944	-	33

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 3.366.498 TL (31 Aralık 2009: 2.842.334 TL) tutarında vadeli döviz alım ve satım, 11.901.543 TL (31 Aralık 2009: 9.186.179 TL) tutarında swap para alım satım, 1.941.266 TL (31 Aralık 2009: 2.993.778 TL) tutarında para alım satım opsiyonu, 1.541.492 TL (31 Aralık 2009: 474.684 TL) tutarında swap faiz alım satım ve 6.185.400 TL tutarında da futures faiz alım satım işlemine girmiştir. Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal araç olarak değerlendirilmekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. 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 2010 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 2010 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 7.762 TL tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 1.009 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

4. 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. a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	724.023	28.410	955.922	46.292
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden.....	472.345	36.489	566.563	25.952
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler.....	46.044	-	22.555	30
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam.....	<u>1.242.412</u>	<u>64.899</u>	<u>1.545.040</u>	<u>72.274</u>

* Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından.....	-	-	-	494
Yurtiçi Bankalardan	6.724	689	6.307	3.216
Yurtdışı Bankalardan	1.240	272	1.019	2.303
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	<u>7.964</u>	<u>961</u>	<u>7.326</u>	<u>6.013</u>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	867	235	345	1.456
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	208.813	9.627	144.735	3.482
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	<u>209.680</u>	<u>9.862</u>	<u>145.080</u>	<u>4.938</u>

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

2. a) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	146.477	11.074	199.447	14.010
T.C. Merkez Bankasına.....	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara.....	317	10	1.469	68
Yurtdışı Bankalara.....	146.160	11.064	197.978	13.942
Yurtdışı Merkez ve Şubelere.....	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	146.477	11.074	199.447	14.010

* Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler.....	1.021	1.465

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	Vadeli Mevduat				Toplam
			3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı.....	-	3.439	-	689	-	-	4.128
Tasarruf Mevduatı.....	4	196.876	48.696	6.864	7.851	-	260.291
Resmî Mevduat.....	-	11	-	-	15	-	26
Ticari Mevduat.....	-	56.290	6.908	621	838	-	64.657
Diğer Mevduat.....	-	791	246	2	-	291	1.330
Toplam	4	257.407	55.850	8.176	8.704	291	330.432
Yabancı Para							
DTH.....	2	35.107	7.178	2.443	7.814	39	52.583
Bankalar Mevduatı.....	-	1.479	-	-	-	-	1.479
Kıymetli Maden D. Hs. ...	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	36.586	7.178	2.443	7.814	39	54.062
Genel Toplam	6	293.993	63.028	10.619	16.518	330	384.494

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 176 TL (31 Aralık 2009: 1.329 TL)'dir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

21.078 TL (31 Aralık 2009: 17.468 TL) tutarındaki temettü geliri HSBC Yatırım'ın kâr dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kâr	11.049.047	13.119.447
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	64.086	150.749
Türev Finansal İşlemlerden Kâr.....	151.887	72.134
Kambiyo İşlemlerinden Kâr.....	10.833.074	12.896.564
Zarar (-)	11.111.012	13.086.429
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı.....	6.748	14.528
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	273.699	184.408
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	10.830.565	12.887.493
Toplam (Net)	<u>(61.965)</u>	<u>33.018</u>

b) Türev finansal işlemlerden kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	(124.822)	(111.829)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi.....	3.010	(445)
Toplam (Net)	<u>(121.812)</u>	<u>(112.274)</u>

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri; 3.671 TL (31 Aralık 2009: 19.101 TL) geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 4.215 TL (31 Aralık 2009: 4.277 TL) tutarında haberleşme gelirleri, 20.757 TL (31 Aralık 2009: 9.713 TL) tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 29.056 TL (31 Aralık 2009: 34.769 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	171.308	474.147
III. Grup Kredi ve Alacaklardan.....	5.981	10.461
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan.....	-	169.476
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	165.327	294.210
Genel Karşılık Giderleri	22.765	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri.....	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri.....	73	1.117
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar.....	73	1.117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
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	3.382	161
Toplam	<u>197.528</u>	<u>475.425</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Personel Giderleri	413.867	393.240
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.528	2.860
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	164
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	71.991	71.722
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.211	9.985
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları		
Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	225	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar		
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	357.620	328.394
Faaliyet Kiralama Giderleri	112.173	105.042
Bakım ve Onarım Giderleri	19.346	16.414
Reklam ve İlan Giderleri	41.865	33.036
Diğer Giderler	184.236	173.902
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	781	476
Diğer	99.223	89.907
Toplam	955.446	896.748

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

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 1.458.659 TL (31 Aralık 2009: 1.673.565 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 197.528 TL (31 Aralık 2009: 475.425 TL), diğer faaliyet giderleri 955.446 TL (31 Aralık 2009: 896.748 TL), vergi öncesi kâr ise 305.685 TL (31 Aralık 2009: 301.392 TL)'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı gideri 56.978 TL ve ertelenmiş vergi gideri 5.969 TL'dir.

Banka'nın cari dönemde finansal tablolarına yansıtılan 5.969 TL ertelenmiş vergi giderinin 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 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.088.341 TL (31 Aralık 2009: 1.199.246 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 353.506 TL (31 Aralık 2009: 355.973 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalar arası 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:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla gelir tablosunda ve ilgili dipnotlarda yer alan diğer kalemler gelir toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

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:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 70.887 TL (31 Aralık 2009: 70.626 TL) tutarında "menkul değerler artış fonu" 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 kâr zarar ile ilişkilendirilmeyen ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 261 TL (31 Aralık 2009: 61.121 TL) 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.

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 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 1.134 TL tutarındaki 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemi bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 26 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 16 Mart 2010 tarih ve 5471 sayılı yazı ile iletilen olumlu görüşü çerçevesinde,

31 Aralık 2009 dönemine ait dönem kârından dağıtılacak temettü üzerinden % 15 stopaj ödendikten sonra 31.406 TL 24 Haziran 2010 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır. Aynı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına göre dönem kârından yasal yedekler ve birinci temettü ayrılmasına ve kârın dağıtılması sonrasında geri kalan tutarın olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

4. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 887.413 TL (31 Aralık 2009: 1.109.019 TL) gelir, 1.693.820 TL (31 Aralık 2009: 1.860.202 TL) alınan faizlerden, 631.679 TL (31 Aralık 2009: 901.183 TL) verilen faizlerden, 416.815 TL (31 Aralık 2009: 420.657 TL) personel giderlerinden ve 242.167 TL (31 Aralık 2009: 570.658 TL) net diğer faiz dışı gelirden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 22.287 TL (31 Aralık 2009: 193.137 TL) net artış muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010 ve 31 Aralık 2009 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. Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 2008
Nakit	357.204	391.270
Bankalar Arası Para Piyasasından Alacaklar	748.770	-
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	942.546	2.407.882
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.048.520	2.799.152

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	232.823	357.204
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2.435.000	748.770
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	409.549	942.546
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.077.372	2.048.520

5. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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 2010:

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	-	260	1.327	437.957	30	60
Dönem Sonu Bakiyesi	11	201	4.836	308.871	13	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	1.730	62	-	-

Önceki dönem - 31 Aralık 2009:

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	-	244	837	512.556	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	260	1.327	437.957	30	60
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	4.471	907	-	-

b) Banka'nın 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
Mevduat	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem Başı	20.519	25.235	10.124	13.807	4.510	7.443
Dönem Sonu	20.653	20.519	26.369	10.124	6.893	4.510
Mevduat Faiz Gideri	1.021	1.465	-	-	126	125

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	<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
Mevduat	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler ..	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	11.247.394	4.185.120	-	-
Dönem Sonu	-	-	12.369.158	11.247.394	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(248.622)	(130.752)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	329	6.498			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
			-		
Yurtdışı şube	1	15	1- Girne	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	11	2- Gazimağusa	160.277	-
	2	46	3- Lefkoşa	49.191	-
				307.432	-
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:
Türk Parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık oranı 17 Aralık 2010 tarihli ve 27788 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/13 sayılı Tebliğ ile Türk Lirası cinsinden vadesiz ve ihbarlı mevduatlar için yüzde 8, 1 aya kadar vadeli mevduatlar için % 8, 3 aya kadar vadeli mevduatlar için % 7, 6 aya kadar vadeli mevduatlar için % 7, 1 yıla kadar vadeli mevduatlar için % 6, 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduatlar için % 5 ve diğer mevduat dışı yükümlülükler için % 8 olmak üzere farklılaştırılarak değiştirilmiştir.

Türk Parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık oranı 24 Ocak 2011 tarihli ve 27825 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/2 sayılı Tebliğ ile Türk Lirası cinsinden vadesiz ve ihbarlı mevduatlar için yüzde 12, 1 aya kadar vadeli mevduatlar için % 10, 3 aya kadar vadeli mevduatlar için % 9, 6 aya kadar vadeli mevduatlar için % 7, 1 yıla kadar vadeli mevduatlar için % 6, 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduatlar için % 5 ve diğer mevduat dışı yükümlülükler için % 9 olmak üzere farklılaştırılarak değiştirilmiştir.

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

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

3. Genel Müdür Yardımcıları:

Michael Young 31/12/2010 tarihinde Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ali Dündar Parlar, 3 Ocak 2011 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 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, 18 Mart 2011 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

6. Risk Yönetim Politikaları

HSBC Bank risk politikaları, risk yönetimi sisteminin mevzuata uygun olarak tesis edilmesini, risk yönetiminin bankacılık faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olarak iş akışlarına entegre edilmesini, Banka genelinde risk yönetimi işlevinin etkin bir şekilde benimsenmesini ve icrasını amaçlamaktadır.

Banka, risk yönetimini rasyonelliği artırıcı bir araç olarak kullanmaktadır. Kaynakların riske duyarlı olarak tahsisi, riske duyarlı getiri ve sermaye yönetimi, gelirlerdeki istikrarın korunması ve hissedarın ekonomik değerini yükseltmek temel yönetim felsefesi olarak benimsenmiştir.

Risk politika ve sistemlerinin oluşturulmasında uluslararası en iyi uygulama tercihleri örnek alınmıştır ve risk yönetim sistemlerinin Avrupa Birliği Direktifleri ve Basel-II'ye uyumu süreci devam etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk ana kategorileri altında oluşturulmuştur.

Piyasa Riski

Piyasa risklerini ölçmede içsel model günlük risk yönetiminin parçasıdır. Gerek alım-satım portföyü, gerekse bilançonun tabi olduğu yapısal faiz riskinin takibinde içsel model, limit belirleme ve risk ölçme aracı olarak kullanılmaktadır. Banka'nın kullandığı içsel model tüm HSBC Grup bazında kullanılan "Tarihsel Benzetim" modelidir. Faiz riskinin hassasiyetinin takibinde ise "Bugünkü Değer Baz Puan" yaklaşımı kullanılmaktadır.

Likidite ve faiz riskinin takibi amacıyla boşluk analizi, stres senaryoları ve nakit akımı simülasyon modelleme çalışmaları yapılmaktadır. Geçmişte yaşanmış risk faktörlerindeki değişimler sonucu ortaya çıkan kayıplar örnek alınmakta ve risk faktörlerindeki kötüleşme yakından takip edilmektedir.

Likidite riski, kur riski gibi risklere ilişkin sınırlar yasal sınırlara göre daha konservatif bir anlayışla belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Banka ilke olarak döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Kredi Riski

Kredi risklerinin takibinde hem portföy hem müşteri bazında takip, ölçüm ve izleme prosedürleri oluşturulmuştur. Mevzuata uygun kredi sınırları baz alınmakla birlikte portföylere ilişkin sektör, grup ve coğrafi yoğunlaşmalara dikkat edilerek sistematik riskler takip edilmektedir. Çeşitli kredi tür ve müşteri segmentlerine uygun hızlı ve tutarlı kredi derecelendirme modelleri mevcut olup, portföy bazında derece takibi ve derece değişimleri yakından takip edilmektedir. Problemlı kredilerle ilgili oldukça ihtiyatlı ve çok hızlı olarak karşılık ayırma prosedürleri uygulanmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risklerin tanımlanması, ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin etkin bir iç kontrol ortamı tesisedilmiş ve üst düzey yöneticilerin dahil olduğu komite aracılığı ile güçlü bir gözetim mekanizması oluşturulmuştur. Birim yöneticileri ve işkolu operasyonel risk koordinatörlerinin etkin katılımı ile yürütülen süreç günlük faaliyetlerin bir parçası olarak benimsenmiştir. Operasyonel kayıplar ve yüksek riskli olarak yürütülen faaliyetleri düzeltici ve önleyici tedbirlerin alınmasına ilişkin etkin bir takip mekanizması oluşturulmuştur. Operasyonel risklerin periyodik olarak gözden geçirilmesi sağlanmaktadır.

Tüm bankacılık faaliyetlerinde mevzuat, bankacılık etik ilkeleri, uluslararası kabul görmüş kurallar, şüpheli işlemler mevzuatı, kurumsal yönetim ilkeleri ve HSBC Standartları uygulanmaktadır ve iş akitlerinin ayrılmaz parçasıdır.

7. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Investors Services şirketinin değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Finansal Güç Notu.....	C-
Görünüm	Değerlendirme aşamasında
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu.....	A3
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu.....	P-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu.....	Ba3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP

Standard & Poor's şirketinin değerlendirmelerine göre de 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
TL Borçlanma Notu	BB + / Pozitif / B
YP Borçlanma Notu	BB + / Pozitif / B
Ulusal Ölçek Notu	trAA + / -- / trA-1

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

8. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 2006 – 2010 yıllarına ait beş yıllık konsolide olmayan özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2010	2009	2008	2007	2006
Aktifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları.....	3.644.118	2.427.972	3.212.658	2.556.895	1.755.100
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Türev					
Finansal Varlıklar	3.560.131	1.946.311	1.120.418	845.487	621.060
Krediler	9.634.179	8.547.464	9.610.082	9.383.628	7.487.593
Takipteki Alacaklar	921.717	1.050.116	517.970	305.842	186.126
Özel Karşılıklar (-).....	(709.152)	(762.029)	(377.466)	(185.297)	(149.484)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net).....	35.023	35.023	35.023	35.023	35.023
Duran Varlıklar (Net).....	262.971	313.975	355.050	293.040	240.644
Diğer Aktifler	388.332	290.885	222.199	197.594	96.181
Toplam Aktifler	<u>17.737.319</u>	<u>13.849.717</u>	<u>14.695.934</u>	<u>13.432.212</u>	<u>10.272.243</u>
	2010	2009	2008	2007	2006
Pasifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Mevduat	10.703.454	8.919.725	9.183.424	7.663.176	5.907.904
Para Piyasaları	0	0	0	0	0
Alınan Krediler	3.414.761	1.493.534	2.371.026	2.839.791	2.165.120
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Karşılıklar	164.236	135.075	162.081	139.989	214.728
Diğer Pasifler.....	754.799	805.366	709.757	771.692	515.854
Özkaynaklar.....	2.700.069	2.494.017	2.268.926	2.018.564	1.274.660
Toplam Pasifler	<u>17.737.319</u>	<u>13.849.717</u>	<u>14.695.934</u>	<u>13.432.212</u>	<u>10.272.243</u>
	2010	2009	2008	2007	2006
Kâr Zarar	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.088.341	1.199.246	1.176.331	783.354	681.212
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	370.318	474.319	331.803	493.250	368.917
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.458.659	1.673.565	1.508.134	1.276.604	1.050.129
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	197.528	475.425	280.549	88.546	72.540
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	955.446	896.748	921.512	732.720	626.063
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı.....	0	0	0	0	0
Vergi Öncesi Kâr / Zarar.....	305.685	301.392	306.163	455.338	351.526
Vergi Karşılığı (-).....	62.947	55.069	56.477	91.198	70.908
Dönem Kâr / Zarar	0	0	0	0	0
Dönem Net Kâr / Zararı	<u>242.738</u>	<u>246.323</u>	<u>249.686</u>	<u>364.140</u>	<u>280.618</u>
	%	%	%	%	%
Gösterge Oranlar					
Sermaye Yeterlilik Oranı	16,5	17,3	15,4	13,9	12,2
Krediler / Toplam Aktifler Oranı	55,5	63,8	66,3	70,8	73,2
Mevduat / Toplam Aktifler Oranı.....	60,3	64,4	62,2	57,1	57,5
Mevduatın Krediyeye Dönüşme Oranı	92,0	99,1	106,2	124,0	127,4
Vadesiz Mevduat / Mevduat Oranı	17,3	20,8	14,5	15,39	16,12
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı	8,7	11,8	5,31	3,22	2,47
Aktif Getiri Oranı.....	1,4	1,78	1,70	2,71	2,73
Özkaynak Getiri Oranı.....	9,0	9,88	11,00	18,04	22,0
Gider / Gelir Oranı.....	65,5	53,6	61,1	57,4	59,2

Notlar:

1) 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolara ilişkin Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları; Krediler; Takipteki Alacaklar; Diğer Aktifler; Karşılıklar; Diğer Pasifler; Özkaynaklar; Kâr veya Zarar; Net Ücret ve Komisyon Gelir / Giderleri; Diğer Faaliyet Gelirleri; Faaliyet Gelirleri Toplamı; Diğer Faaliyet Giderleri; Vergi Öncesi Kâr / Zarar; Vergi Karşılığı; ve Dönem Net Kâr / Zararı kalemleri 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan TFRS tebliğince değiştirilmiştir.

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

23 Aralık 1996'da Demirbank'ın bağlı ortaklığı olarak kurulan Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin de (Demir Yatırım) sözü edilen bu birleşme ile ortaklık yapısı değişmiş ve ana ortağı HSBC Bank olmuştur. Demir Yatırım, 24 Şubat 1997 tarihinde "Midland Yatırım A.Ş." olarak kurulan HSBC Yatırım'ı, 11 Ocak 2002 tarihinde bünyesine katmış ve faaliyetlerine "HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş." unvanı altında devam etmiştir.

HSBC Yatırım'ın SPK'dan Almış Olduğu Yetki ve İşlem Belgeleri

- Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Belgesi (7 Ocak 1997)
- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Menkul Kıymetleri Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) Taahhüdü ile Alım Satımı Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi (7 Ocak 1997)
- Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi (10 Mayıs 2005)

HSBC Yatırım'ın kuruluş sermayesi 500.000 TL olup ödenmiş sermayesi, sermaye artırımları ve devralınan eski HSBC Yatırım'ın 1,5 milyon TL tutarındaki sermayesinin eklenmesi ile 26 Haziran 2003 tarihinde 7 milyon TL'ye yükselmiştir.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yerli ve yabancı müşterilerine hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymet işlemleri konusunda her türlü hizmeti sunmaktadır. 2009 yılsonunda 38.190.117 TL portföy değeri ve 53 adet olan portföy yönetimi müşterisi sayısı, etkin pazarlama stratejileri ve kaliteden ödün vermeyen hizmet felsefesi sonucunda 31/12/2010 tarihi itibarıyla 48.089.459 TL ve 87 adete yükselmiştir.

Şirketin 2010 yılında toplam işlem hacmi 21.891.547 bin TL olup, dönemin sonunda pazar payı % 1,72 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2009 yılsonunda toplam işlem hacmi 17.615.076 bin TL, pazar payı ise % 1,83 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2009 yılında 89 aracı kurum arasında 15. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 2010 yılında ise 87 aracı kurum arasından 19. sırada yer almıştır. 2010 yılında İMKB işlem hacmi ise 635.664.399 bin TL olarak gerçekleşmiştir (2009 yılsonu 482.534.286 bin TL).

Şirketin bağlı ortaklığı HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 2010 yılında yatırım fonları pazar payı 2009 yılsonuna oranla % 5,29'dan % 5,31'e yükselmiştir. Aracı kurumlar arasında büyüklüğe göre sıralamada beşinci sıradaki yerini korumuştur. Şirketin 31/12/2010 itibarıyla yönetimindeki B tipi yatırım fonu büyüklüğü 1.685.681 bin TL (2009 yılı 1.550.428 bin TL), A tipi yatırım fonu büyüklüğü 53.485 bin TL olmuştur (2009 yılı 36.073 bin TL).

2010 yılında HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de hisse senedi işlemi yapan aktif müşteri sayısı 12.907'dir (2009 yılı 11.804).

HSBC Portföy

HSBC Portföy 13 Ağustos 2003 tarihinde kurulmuştur. Sermayesinin % 99,99'u HSBC Yatırım'a aittir ve şirketin kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 milyon TL'dir. Şirket, 6 Şubat 2004 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan (SPK) Portföy Yöneticiliği Faaliyet Yetki Belgesi'ni ve 14 Temmuz 2005 tarihinde Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi'ni almıştır.

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 Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş., 18 Ekim 2004 tarihinde HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Bank A.Ş.'nin kurucusu olduğu 7 adet yatırım fonunu yönetmeye başlamıştır. 2 Haziran 2005 tarihinde "HSBC Yatırım Sirius B tipi Değişken Fon" Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından kayda alınmış ve 13 Haziran 2005 tarihinde bu fonun satışına başlanmıştır. 3 Mayıs 2005 tarihinde kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik olan "Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Beyaz" ve "Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları" fonlarının yönetimine başlanmıştır.

SPK'dan alınan 05 Nisan 2006 tarihli onayla "HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. A Tipi Hisse Fonu", "HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Orion B Tipi Değişken Fonu"na dönüştürülmüştür. 3 Temmuz 2006 tarihinde ise "HSBC Bank A.Ş. Büyüme Amaçlı A Tipi Hisse Senedi Fonu" kayda alınmış ve 01 Ağustos 2006 tarihinde bu fonun satışına da başlanarak yönetilen fon sayısı 11'e yükselmiştir.

Ayrıca HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yönetimini yaptığı Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu "Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu"nun unvanı SPK'dan alınan 21 Haziran 2006 tarihli onayla "Anadolu Hayat Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Beyaz Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiş ve 01 Eylül 2006 tarihi itibarıyla uygulamaya alınmıştır.

SPK'nın 02 Nisan 2007 tarihli izni ile "HSBC Bank A.Ş. Büyüme Amaçlı A Tipi Hisse Senedi Fonu", "HSBC Bank A.Ş. A Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Hisse Senedi Fonu"na, "HSBC Yatırım Sirius B tipi Değişken Fonu" ise "HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Değişken Fonu"na dönüştürülmüştür.

HSBC Portföy bünyesinde Girişim Sermayesi Yatırım Danışmanlığı birimi 2008 yılından bu yana faaliyet göstermektedir. Bu işkolunun kuruluş amacı, HSBC Bank A.Ş.'nin Türkiye pazarındaki başarılı çalışmaları, yaygın şube ağı ve büyüyen kurumsal müşteri tabanının şirket evlilikleri ve girişim sermayesi için oluşturduğu sinerji ve elverişli yatırım ortamından yararlanmak üzere HSBC Grup sermayesi ile Türk şirketlerine doğrudan sermaye yatırımı yapmayı amaçlayan HSBC Bank Plc'nin Principal Investments birimine gerekli desteği vermek olarak özetlenebilir.

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş., Lüksemburg'da kurulu HSBC'nin yurtdışından Türkiye piyasasına yatırım yapmak isteyen müşterilerine yönelik "HSBC Turkey Equity Global Investment Fund"ı yönetmeye başlamıştır.

2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'unun 37. ve 38. maddeleri gereğince, SPK'nın 30 Nisan 2009 tarihli izni ile "HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fon" kurulmuştur. Bu şemsiye fon, HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu İçtüzüğü kapsamında, payları ihraç edilecek alt fonlardan oluşmaktadır.

"HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fon" altında 31/12/2009 tarihi itibarıyla 3 adet fon bulunmaktadır. Bunlardan SPK'nın 04 Mart 2008 tarihli izni ile kurulan "HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Aktif Yönetimli Koruma Amaçlı Fonu"nun unvanı, SPK'nın 9 Temmuz 2009 tarihli izni ile "HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi Aktif Yönetimli Koruma Amaçlı Alt Fonu (Birinci alt fon) olarak değiştirilerek "HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fon" altına alınmıştır. SPK'nın 02/07/2009 tarihli izni ile kurulan "HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi Yeşil Alt Fonu (İkinci alt fon)" da "HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fon" altında bulunmaktadır. Bunlara ilave olarak, SPK'nın 28/09/2009 tarihli onayı ile "B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Gri Alt Fonu" da "HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fon" altında bulunmaktadır.

SPK dan alınan 08 Mayıs 2009 tarihli onayla, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu "HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Orion B Tipi Değişken Fonu", "HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Altın Fonu"na dönüştürülmüştür.

31/12/2009 dönem sonu itibarıyla, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. kurucusu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan 5 (beş), kurucusu HSBC Bank A.Ş. olan 4 (dört) adet Yatırım Fonu ve kurucusu HSBC Bank A.Ş. olan Koruma Amaçlı Şemsiye Fon'un altında 3 (üç) ile kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik olan 2 (iki) adet Emeklilik Fonunu yönetmektedir.

2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 37. ve 38. maddeleri gereğince, SPK'dan alınan izinlerle HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na bağlı "HSBC Bank B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Onbirinci Alt Fonu", "HSBC Bank B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Onikinci Alt Fonu" ile "HSBC Bank B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Onüçüncü Alt Fonu" kurulmuştur. Bu şemsiye fonlar, HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu İçtüzüğü kapsamında, payları ihraç edilecek alt fonlardan oluşmaktadır.

31/12/2010 dönem sonu itibarıyla, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş., kurucusu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan 5 (beş), kurucusu HSBC Bank A.Ş. olan 4 (dört) adet Yatırım Fonu ve kurucusu HSBC Bank A.Ş. olan Koruma Amaçlı Şemsiye Fon'un altında 3 (üç) ile kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik olan 2 (iki) adet Emeklilik Fonunu yönetmektedir.

2010 yılında yatırım fonları pazarında HSBC'nin payı 2009 yılsonuna oranla % 5,29'dan % 5,31'e yükselmiştir. Büyüklüğe göre sıralamada ise HSBC, beşinci sıradaki yerini korumuştur.

HSBC Portföy'ün 2010 sonu aktif büyüklüğü ise 19 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Yönettiği fonlardaki artışa rağmen yatırım fonları pazarındaki yönetim komisyonlarının düşmesi nedeniyle, faaliyet gelirleri bir önceki yıla göre % 22 oranında azalarak 9,7 milyon TL, vergi öncesi kârı da 10,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketin 31/12/2010 tarihi itibarıyla yönetimindeki B tipi yatırım fonu büyüklüğü 1.685.681 bin TL (2009 Yılı 1.550.428 bin TL), A tipi yatırım fonu büyüklüğü 53.458 bin TL olmuştur (2009 Yılı 36.073 bin TL). 31/12/2010 tarihi itibarıyla B tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 31.363.559 bin TL (2009 Yılı 29.013.107 bin TL), A tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 1.401.944 bin TL (2009 Yılı 964.503 bin TL) olmuştur.

31/12/2010 tarihi itibarıyla toplam yatırım fonu piyasa büyüklüğü 2009 yılı sonuna göre yüzde 9,3 oranında şirketin yönettiği fonların büyüklüğü ise % 9,62 oranında artmıştır.

Yönetilen Yatırım Fonlarının Unvanları:

- HSBC Bank A.Ş. B Tipi Likit Fonu
- HSBC Bank A.Ş. B Tipi Tahvil ve Bono Fonu
- HSBC Bank A.Ş. A Tipi Değişken Fonu
- HSBC Bank A.Ş. A Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Hisse Senedi Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi Aktif Yönetimli Koruma Amaçlı Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Çin Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı 30 Endeks Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Yedinci Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı B.R.I.C Endeks Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Sekizinci Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Dokuzuncu Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Onuncu Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Onbirinci Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Onikinci Alt Fonu
- HSBC Bank A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na Bağlı B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Onüçüncü Alt Fonu
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Altın Fon
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Değişken Fonu
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Tahvil Bono Fonu
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. A Tipi İMKB Ulusal 30 Endeks Fonu
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Değişken Fonu
- Anadolu Hayat Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Beyaz Emeklilik YF
- Anadolu Hayat Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Beyaz Emeklilik YF

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin SPK'dan almış olduğu yetki belgeleri:

- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

2. HSBC Bank 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2010 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 2010 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.

Diğer Husus:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 26 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

İstanbul,

15 Nisan 2011

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

3. HSBC Bank A.Ş. ve Bağılı Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Raporu

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 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 Tebliğ"e göre hazırlanan konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- **İkinci Bölüm** - Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Bilgiler
- **Üçüncü Bölüm** - İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- **Dördüncü Bölüm** - Konsolidasyon Kapsamındaki Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- **Beşinci Bölüm** - Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- **Altıncı Bölüm** - Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- **Yedinci Bölüm** - 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 bağılı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.


Bağılı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler AŞ	-	-



Peter William Boyles
Yönetim Kurulu Başkanı



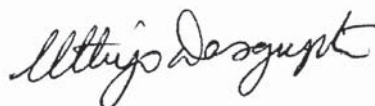
Martin D. Spurling
Genel Müdür



Neslihan Erkazancı
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Uttiyo Dasgupta
Denetim Komitesi Başkanı



Alan McAlpine Keir
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) 366 33 83

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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	145
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 değişikliklerle dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	145
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişikliklerle Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	145
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	146
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	146
VI. Diğer hususlar	146
VII. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklamalar	146
İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR	
I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 İtibarıyla Konsolide Bilanço	147
II. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler	149
III. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu	150
IV. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu	151
V. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	152
VI. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu ...	153
VII. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu	154
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	155
1. Konsolide finansal tablolarla bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması	155
2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları	155
II. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	155
1. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	155
2. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	156
3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	156
4. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	156
5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	156
6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	156
7. Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	157
8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	157
9. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ...	158
10. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	158
11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan varlıklara ilişkin açıklamalar	158
12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	159
13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	159
14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	159
15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ve yükümlülükler	159
16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	160
17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	161
18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	161
19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	161
20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	161
21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	161
22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	161

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	162
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	164
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	170
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	170
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	171
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	173
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	177
VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	180
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	180
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	181
BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	182
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	194
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	200
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	202
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	206
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili açıklama ve dipnotlar	208
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	209
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	209
ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	211
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	211

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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 2010 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. 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 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Yabancı ortağa ait hisseler "A" grubu olup, İdare Meclisi Üyeleri'nin tamamı, "A" grubu hisse senetleri 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	Peter William Boyles	Başkan	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Stephen Edward Anderson	Üye	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Martin David Spurling	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Piraye Antika	Üye	Yüksek Lisans
	David Clark Jacob	Üye	Lisans
	Uttiyo Dasgupta	Üye	Yüksek Lisans
	Stephen Andrew Pascoe	Üye	Lisans
	Alan McAlpine Keir	Üye	Lisans
Genel Müdür	Martin David Spurling	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Rüçhan Çandar	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Michael Young (*)	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Lise
Genel Müdür Yardımcıları	Virma Sökmen	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı	Lisans
	Erol Sakalhoğlu	İşletme Bankacılığı	Lisans
	Süleyman Selim Kervancı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Demet Ülker Cimilli Çakanışık	Bireysel Finans Hizmetler	Lisans
	Necdet Murat Şarsel	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ali Batu Karaali	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Neslihan Erkazancı	Finansal Kontrol	Lisans
	Ali Dündar Parlar (**)	İnsan Kaynakları	Lisans
Denetim Komitesi	Uttiyo Dasgupta	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Alan McAlpine Keir	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Denetçiler	Hamit Sedat Eratalar	Denetçi	Lisans
	Zeki Kurtçu	Denetçi	Lisans

(*) Michael Young 31/12/2010 tarihinde Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

(**) Ali Dündar Parlar 3 Ocak 2011 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

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 (*)	652.225	% 99,99	652.225	-

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

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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 iştirak 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 tasarruflarda bulunmak,
- Tahvil ve diğer menkul kıymetlerin ihraçlarına aracılık etmek,
- Faktoring ve forfaiting faaliyetlerinde bulunmak,
- Toplumsal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak ve yardım etmektir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 329 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır.

(31 Aralık 2009: 332 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 6.631 (31 Aralık 2009: 6.468) 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 Banka'ya finansal hizmetler sağlamak amacıyla kurulan ve Banka'nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited isimli şirket konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Ana Ortaklık 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.'nin finansal büyüklükleri Banka'nın finansal tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının altında olduğundan konsolide tabloların hazırlanması sırasında özsermaye yöntemi uygulanmayıp finansal tablolarda maliyet değerleri ile gösterilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL RAPORLAR

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Bilançolar (Finansal Durum Tabloları)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31.12.2010)			(31.12.2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	317,503	601,050	918,553	435,433	503,557	938,990
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	420,219	32,602	452,821	143,794	66,837	210,631
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		420,219	32,602	452,821	143,794	66,837	210,631
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		311,320	12,749	324,069	119,780	7,124	126,904
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		93,757	19,853	113,610	7,037	54,451	61,488
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		15,142	-	15,142	16,977	5,262	22,239
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. 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)	154,776	133,921	288,697	38,126	702,087	740,213
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2,436,870	-	2,436,870	-	748,770	748,770
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,436,870	-	2,436,870	-	748,770	748,770
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	2,712,324	452,599	3,164,923	1,655,167	140,429	1,795,596
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2,710,324	452,599	3,162,923	1,653,167	140,429	1,793,596
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	8,289,965	1,386,058	9,676,023	7,795,126	959,943	8,755,069
6.1 Krediler ve Alacaklar		8,078,102	1,385,356	9,463,458	7,591,604	875,378	8,466,982
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler ..	(VII)	13	4,836	4,849	30	1,327	1,357
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		8,078,089	1,380,520	9,458,609	7,591,574	874,051	8,465,625
6.2 Takipteki Krediler		818,600	103,204	921,804	889,348	160,828	1,050,176
6.3 Özel Karşılıklar (-)		606,737	102,502	709,239	685,826	76,263	762,089
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		152,455	22,626	175,081	57,534	26,618	84,152
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)	167,996	7	168,003	212,996	5	213,001
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	95,046	-	95,046	102,543	-	102,543
15.1 Şerefiye		83,450	-	83,450	83,450	-	83,450
15.2 Diğer		11,596	-	11,596	19,093	-	19,093
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		18,936	-	18,936	24,332	-	24,332
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	(I-o)	18,936	-	18,936	24,332	-	24,332
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	7,331	-	7,331	3,791	-	3,791
18.1 Satış Amaçlı		7,331	-	7,331	3,791	-	3,791
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-q)	294,814	71,503	366,317	197,879	67,995	265,874
AKTİF TOPLAMI		<u>15,068,505</u>	<u>2,700,366</u>	<u>17,768,871</u>	<u>10,666,991</u>	<u>3,216,241</u>	<u>13,883,232</u>

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

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Bilançolar (Finansal Durum Tabloları)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm) (31.12.2010)			(31.12.2009)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	(II-a)	6,170,163	4,514,426	10,684,589	4,414,709	4,488,983	8,903,692
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	28,671	6,379	35,050	10,527	4,857	15,384
1.2	Diğer		6,141,492	4,508,047	10,649,539	4,404,182	4,484,126	8,888,308
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	75,151	20,495	95,646	27,328	57,734	85,062
III.	ALINAN KREDİLER	(II-d)	1,301,619	1,958,430	3,260,049	1,063,031	80,917	1,143,948
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	154,712	154,712	-	349,575	349,575
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	154,712	154,712	-	349,575	349,575
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		368,117	3,430	371,547	311,497	144,497	455,994
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	199,714	58,553	258,267	162,349	60,589	222,938
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		6	-	6	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II-f)	-	1	1	-	1	1
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	1	1	-	1	1
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-g)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-h)	165,244	1,400	166,644	116,300	21,307	137,607
12.1	Genel Karşılıklar		102,948	-	102,948	60,278	19,905	80,183
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		22,816	-	22,816	21,082	-	21,082
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		39,480	1,400	40,880	34,940	1,402	36,342
XIII.	VERGİ BORCU	(II-i)	34,254	-	34,254	45,134	-	45,134
13.1	Cari Vergi Borcu		34,254	-	34,254	45,134	-	45,134
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-k)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	2,740,731	2,425	2,743,156	2,538,236	1,045	2,539,281
16.1	Ödenmiş Sermaye		652,290	-	652,290	652,290	-	652,290
16.2	Sermaye Yedekleri		341,155	2,425	343,580	342,274	1,045	343,319
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		68,462	2,425	70,887	69,581	1,045	70,626
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		1,506,507	-	1,506,507	1,288,416	-	1,288,416
16.3.1	Yasal Yedekler		166,966	-	166,966	155,674	-	155,674
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,339,541	-	1,339,541	1,132,742	-	1,132,742
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		240,779	-	240,779	255,256	-	255,256
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı		218	-	218	218	-	218
16.4.2	Dönem Net Kârı / Zararı		240,561	-	240,561	255,038	-	255,038
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		11,054,999	6,713,872	17,768,871	8,678,584	5,204,648	13,883,232

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

III. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Gelir Tabloları

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(01.01.2010 - 31.12.2010)	(01.01.2009 - 31.12.2009)
I. FAİZ GELİRLERİ		(IV-a)	1,643,210	1,911,233
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		(IV-a-1)	1,307,311	1,617,814
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			12,491	23,806
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		(IV-a-2)	8,925	12,871
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			57,929	51,156
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		(IV-a-3)	224,120	157,896
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			5,680	9,679
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			218,440	148,217
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			32,434	47,690
II. FAİZ GİDERLERİ		(IV-b)	549,378	701,983
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(IV-b-4)	383,508	484,023
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(IV-b-1)	154,568	204,324
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(IV-b-5)	176	1,329
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(IV-b-3)	3,064	8,655
2.5 Diğer Faiz Giderleri			8,062	3,652
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1,093,832	1,209,250
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			389,859	391,685
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			457,833	460,732
4.1.1 Gayrinakdi Kredilerden			6,878	6,083
4.1.2 Diğer			450,955	454,649
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			67,974	69,047
4.2.1 Gayrinakdi Kredilere			403	2,893
4.2.2 Diğer			67,571	66,154
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		(IV-c)	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)		(IV-d)	(61,854)	33,061
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			57,338	136,169
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(121,812)	(112,274)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			2,620	9,166
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(IV-e)	56,515	66,628
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			1,478,352	1,700,624
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		(IV-f)	197,528	475,425
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(IV-g)	972,513	908,813
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			308,311	316,386
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)		(IV-h)	308,311	316,386
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(IV-i)	(67,750)	(61,348)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(62,152)	(82,762)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı			(5,598)	21,414
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		(IV-j)	240,561	255,038
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 Kârları			-	-
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 Ertelemiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)		(IV-k)	240,561	255,038
23.1 Grup'un Kârı / Zararı			240,561	255,038
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)			0.00369	0.00391

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

IV. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	(31.12.2010)	(31.12.2009)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(310)	60,367
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 VERGİ	65	(12,224)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(245)	48,143
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI.....	240,561	255,038
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	506	12,978
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	240,055	242,060
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	240,316	303,181

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

V. HSBC Bank A.Ş. ve 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları

(Para birimi: Tutarlar bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER (Beynet Bölüm)	Dönem Başı	Ödenmiş Sermaye Farkı (*)	Hisse Serm.Emf. Düz. İhraç	Hisse Serm.Emf. Düz. İhraç	Yasal Yedek Alçeler	Olağanüstü Yedek Alçeler	Diğer Yedek Alçeler	Net Kar / Zarar	Geçmiş Dönem Kar / Zarar	Menkul Değer Farkı	Maddi ve Duran Varlık YDF	Ortaklık Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan Hisse F.Dğ.F.	Aznılık Payları		
															Ödenmiş Sermaye	Aznılık Payları	
																Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009)																	
I. Dönem Başı Bakıvesi	652,290				135,532	987,839	272,693	247,398	218	9,505						2,305,475	2,305,475
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltimesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakıve (H+H)	652,290				135,532	987,839	272,693	247,398	218	9,505						2,305,475	2,305,475
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Arns/Azalis																	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları										61,121						61,121	61,121
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)																	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Beablesiz HS Kur Farkları																	
X. Varlıkların Etilen Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII. Yabancı Kurumların Finansal Durumlarının Değişikliklerinden Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV. Sermaye Artırımı																	
14.1 Nakden																	
14.2 İç Kaynaklardan																	
XV. Hisse Senedi İhraç																	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII. Diğer																	
XIX. Dönem Net Kar veya Zararı					20,142	144,903		255,038							255,038	255,038	255,038
XX. Kar Dağıtımı								(247,398)							(82,353)	(82,353)	(82,353)
20.1 Dağıtılan Temettü								(82,353)							(82,353)	(82,353)	(82,353)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					20,142	144,903		(165,045)							-	-	-
20.3 Diğer																	
Dönem Sonu Bakıvesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)	652,290				155,674	1,132,742	272,693	255,038	218	70,626						2,539,281	2,539,281
CARI DÖNEM (31/12/2010)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakıvesi	652,290				155,674	1,132,742	272,693	255,038	218	70,626						2,539,281	2,539,281
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Arns/Azalis																	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları										261						261	261
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)																	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Beablesiz HS Kur Farkları																	
VIII. Varlıkların Etilen Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi - Sermaye Artırımı																	
XII. Nakden																	
12.1 İç Kaynaklardan																	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI. Diğer																	
XVII. Dönem Net Kar veya Zararı					11,292	206,799		240,561							240,561	240,561	240,561
XVIII. Kar Dağıtımı								(255,038)							(36,947)	(36,947)	(36,947)
18.1 Dağıtılan Temettü								(255,038)							(36,947)	(36,947)	(36,947)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					11,292	206,799		(218,091)							-	-	-
18.3 Diğer																	
Dönem Sonu Bakıvesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	652,290				166,966	1,339,541	272,693	240,561	218	70,887						2,743,156	2,743,156

(*) "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar konsolide finansal tablolarında "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir. İlişkili açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

VI.HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Konsolide Nakit Akış Tabloları

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31.12.2010)	(31.12.2009)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		895,627	1,139,784
1.1.1 Alınan Faizler		1,701,439	1,868,003
1.1.2 Ödenen Faizler		(630,681)	(898,673)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		458,238	396,291
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(7,959)	111,334
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		585,665	460,767
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(416,815)	(428,807)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(154,754)	(46,808)
1.1.9 Diğer		(639,506)	(322,323)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,778,056	(659,972)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(184,266)	128,039
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(257,829)	51,495
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1,775,989)	(223,975)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		1,200	(64,854)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		321,969	17,868
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		1,467,108	(253,652)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2,189,216	(491,664)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		16,647	176,771
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,673,683	479,812
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,424,184)	(961,559)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(41,636)	(37,766)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9,725	5,803
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,128,331)	(2,610,765)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,735,838	1,688,170
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		220	(7,001)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		(231,728)	(298,103)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(194,781)	(214,334)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(36,947)	(82,353)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(1,416)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		19,440	29,219
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1,037,211	(750,631)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,055,305	2,805,936
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI)	<u>3,092,516</u>	<u>2,055,305</u>

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

VII. HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere İlişkin Kâr Dağıtım Tabloları

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2010)	(31.12.2009)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI.....	305,685	301,392
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	62,947	55,069
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi).....	56,978	76,483
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi.....	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler.....	5,969	(21,414)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2).....	242,738	246,323
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-).....	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-).....	12,137	12,316
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-).....	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	230,601	234,007
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-).....	32,615	32,615
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	32,615	32,615
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 (-).....	3,796	4,332
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	3,796	4,332
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 (-).....	380	434
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	193,810	196,626
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	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.00372	0.00378
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	37	38
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 (%).....	-	-

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. 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 Kanununa 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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, 27 Eylül 2007 tarih ve 26651 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır. Konsolide finansal tablolar, Bin Türk Lirası (“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.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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.

II. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

1. 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 dönüştürülebilir 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 haftalık olarak Aktif-Pasif komitesi toplantılarında tartışılmakta ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para 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. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin TL'ye dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,54635 TL, Avro kur değeri 2,06809 TL ve Yen kur değeri 0,01902 TL (31 Aralık 2009: ABD Doları kur değeri 1,49750 TL, Avro kur değeri 2,15790 TL ve Yen kur değeri 0,01621 TL)'dir.

2. Konsolide edilen iştirak ve bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2010 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 bağıli ortaklığı olan HSBC Portföy ve Banka'ya finansal hizmetler sağlamak amacıyla kurulan ve Banka'nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited ünvanlı şirket konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

3. 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, faiz swap ve vadeli faiz sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev finansal işlemlerin gerçeğe uygun 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. Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır. Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

4. 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.

5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar alım satım amaçlı finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar başlıkları altında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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.

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 bilançoğa 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve ilgili yönetmelikte 23 Ocak 2009 tarihinde yapılan değişiklik ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Grup 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.

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. 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. 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 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.

8. 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.

9. 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, 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 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde ve satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü içerisinde yer alan herhangi bir finansal varlık repo işlemine konu edilmemiştir. Ters repo işlemleribilançoda "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 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 2.436.870 TL (31 Aralık 2009: 748.770 TL) tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır. Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 55.669 TL (31 Aralık 2009: 50.000 TL) tutarında devlet tahvili bulunmaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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.

11. 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. 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. TMS 38'de öngörülen kriterler doğrultusunda tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ile bağlantılı olarak şerefiyeye ilişkin tahmini nakit akımları incelenmiş, ayrıca yıllık değer düşüklüğü testleri düzenlenmiş ve şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri esas alınarak % 10 ile % 33,3 oranlarında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

12. 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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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.

13. 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.

14. 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.

15. 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 finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,66 kullanılmıştır. Çalışanın Grup’ta emekliliğe hak kazanma olasılığının hesaplamasında kullanılan çalışan devir hızı son dokuz yıllık fiili devir hızı olan % 18’dir.

16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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.

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 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.

Transfer Fiyatlandırması:

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

17. 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. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden 154.712 TL (31 Aralık 2009: 349.575 TL) tutarında menkul değerleri bulunmaktadır. Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

22. Diğer hususlar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 64.850 TL (31 Aralık 2009: 90.830 TL) tutarındaki “Cari Vergi Varlığı” içindeki Peşin Ödenmiş Vergiler “Cari Vergi Borcu” kalemiyle netleştirilerek gösterilmektedir.

Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 16 Mart 2010 tarih ve 5471 sayılı yazı ile iletilen olumlu görüşü çerçevesinde, 31 Aralık 2009 dönemine ait dönem kârından dağıtılacak temettü üzerinden % 15 stopaj ödendikten sonra 31.406 TL 24 Haziran 2010 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır. Aynı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına göre dönem kârından yasal yedekler ve birinci temettü ayrılmasına ve kârın dağıtılması sonrasında geri kalan tutarın olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Dönem Net Kârı.....	240.561	255.038
Hisse Adedi.....	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr.....	<u>0,00369</u>	<u>0,00391</u>

Emanetteki menkul kıymetler

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grup'un mülkiyetinde olmadığı için bilançoda yer almamaktadır. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde, yatırım fonları payları adet olarak yer almaktadır.

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 orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

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.

Sınıflandırmalar

31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem konsolide finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla % 16,87 (31 Aralık 2009: % 17,67) ve % 16,54 (31 Aralık 2009: % 17,32) olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları					
	Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	3.797.102	335.114	2.740.714	6.996.331	129.403	5.101
Nakit Değerler.....	232.823	1	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler.....	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası.....	174.931	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler.....	-	230.421	-	57.841	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar.....	2.435.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar.....	510.200	-	-	-	-	-
Krediler (*).....	349.718	104.256	2.740.714	6.182.895	129.403	5.101
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net).....	-	-	-	212.565	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**).....	-	-	-	2.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar.....	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar.....	7.557	-	-	53.694	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları.....	2.468	436	-	138.407	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net).....	-	-	-	270	-	-
Maddi Duran Varlıklar.....	-	-	-	107.177	-	-
Diğer Aktifler.....	84.405	-	-	241.482	-	-
Nazım Kalemler	16.649	314.718	14.680	3.208.983	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler.....	16.649	151.428	14.680	3.163.445	-	-
Türev Finansal Araçlar.....	-	163.290	-	45.538	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar.....	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.813.751	649.832	2.755.394	10.205.314	129.403	5.101

(*) Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

(*) Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET).....	11.942.257	10.594.880	11.917.284	10.567.730
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET).....	782.575	367.013	808.813	397.650
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET).....	2.695.583	2.314.533	2.639.953	2.301.163
Özkaynak	2.550.242	2.300.008	2.592.904	2.344.785
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	16,54	17,32	16,87	17,67

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye.....	652.290	652.290
Nominal Sermaye.....	652.290	652.290
Sermaye Taahhütleri (-).....	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	272.693	272.693
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	166.966	155.674
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1).....	105.786	97.429
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2).....	61.180	58.245
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe.....	-	-
Statü Yedekleri.....	-	-
Olağanüstü Yedekler.....	1.339.541	1.132.742
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe.....	1.339.541	1.132.742
Dağıtılmamış Kârlar.....	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr.....	240.779	255.256
Net Dönem Kârı.....	240.561	255.038
Geçmiş Yıllar Kârı.....	218	218
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları.....	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları.....	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-).....	-	-
Net Dönem Zararı.....	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı.....	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-).....	67.983	95.830
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	51.009	37.187
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	95.046	102.543
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-).....	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-).....	-	-
Ana Sermaye Toplamı.....	2.458.231	2.233.095
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	102.948	80.183
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ve Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı.....	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar.....	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	31.899	31.782
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan.....	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	31.899	31.782
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç).....	-	-
Azınlık Payları.....	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	134.847	111.965
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.593.078	2.345.060
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	174	275
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları.....	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları.....	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler.....	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri.....	174	275
Diğer.....	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.592.904	2.344.785

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 sistemsel olarak anlık takip edilmektedir. Bir risk grubuna bağlı kredilerde konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirme yapılmaktadır. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilir; ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami yeniden değerlendirme 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 Grup 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.

- 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 gayrinakdi 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 getirememe 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 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 (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) mükemmel seviyededir. CRR1.0 notu olabilecek en iyi kredi riskini ifade eder ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememe riski yok gibidir.

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

CRR 3.0 - Makbul Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, 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 (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösterecek düzeydedir. Firmanın yükümlülüklerini yerine getirememe riski makul seviyededir, daha sık gözetim gerekebilir.

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

CRR 6.0 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (özsermayesi, 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 (özsermayesi, 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 (özsermayesi, 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.

CRR 10.0 - Kayıp - Tahsilat beklenmemektedir

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Bireysel Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

FG 1	Gecikmesiz statüdeki azami % 60 LTV(*) oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan konut kredileri, devlet garantili mortgage kredileri, nakit teminatl krediler ve grup teminatl kredilerdir.
FG 2	Gecikmesiz statüdeki kredi politikaları çerçevesinde kredi kullanılmış müşteriler ile % 60-% 95 LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan mortgage kredileridir.
FG 3	Gecikmesiz statüdeki kredi politikaları dışında kalan müşterilere kullanılan krediler ile % 95 LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan mortgage krediler, kredi kartları ve gecikme statüsü 1 olup ve 29 güne kadar gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 4	Gecikme statüsü 2 olup 30 ile 59 gün arasında gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 5	Gecikme statüsü 3 olup 60 ile 89 gün arasında gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 6	Gecikme statüsü 4-5-6 olup 90 ile 179 gün arasında gecikmede olan tüm müşterilerdir.
FG 7	Gecikme statüsü 7 olup 180 ile 209 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler, teminatl kredilerde teminat serbest kalıncaya kadar geçen süre içerisindeki krediler, gecikme statüsü 8 olup zarar yazılıncaya kadar 210 günü aşan sürede gecikmede olan müşteriler, teminatlar nakde dönüştürüldükten sonra zarar yazılıncaya kadar tüm teminatl kredilerdir.

* Kredilendirilen tutarın ipotek tutarına oranını ifade etmektedir.

Bireysel krediler ve kredi kartları portföydeki statü ve gecikme durumuna göre aşağıdaki şekilde derecelendirilir:

Bireysel Bankacılık kredili ürün başvuruları istatistiksel başvuru skorkartları kullanılarak değerlendirilmektedir. Müşterinin KKB, Merkez Bankası vb. veritabanlarından alınan finansal geçmişe dair bilgiler skorkart üzerinde değerlendirilerek, başvurular karara bağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka portföyümüzdeki mevcut kredi kartı müşterilerimiz ise, istatistiksel davranışsal skorkartlar kullanılarak aylık bazda skorlanmaktadır. Bu skorlamanın sonucu olarak, portföyümüzü teşkil eden müşterilerimize kart limit stratejileri uygulanmakta ve çapraz satış ürünleri pazarlanmaktadır.

Skorkartlar, müşterileri aldıkları puanlara istinaden ileri bir tarihte takibe düşme olasılıklarıyla ilişkilendirilir. Önceden belirlenmiş bir skalaya oturtulan puanlama sistemi üzerinden risk yönetimi aksiyonları alınır.

Ana Ortaklık Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kurumsal Krediler CRR	Cari Dönem 31 Aralık 2010 %	Önceki Dönem 31 Aralık 2009 %
1	0,23	2,10
2	4,15	3,43
3	6,20	6,30
4	31,20	36,19
5	49,56	35,98
6	3,12	5,82
7	0,92	2,02
8	1,33	3,14
9	3,29	4,94
10	-	0,08
	100,00	100,00

Bireysel Krediler FG	Cari Dönem 31 Aralık 2010 %	Önceki Dönem 31 Aralık 2009 %
1 - 2	40,60	37,80
3	48,00	47,31
4	1,30	2,45
5	0,50	0,98
6	0,90	1,90
7	8,70	9,56
	100,00	100,00

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.

4. a) Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin tabii tutulduğu risk ağırlığı;

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 23 TL (31 Aralık 2009: 6 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları.....	-	-	-	-
Prefinansman Kredileri.....	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri.....	-	-	-	-
Faktoring Garantileri.....	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri.....	23	-	5	-
Diğer Yükümlülükler.....	-	-	1	-
Toplam.....	23	-	6	-

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 Grup 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;

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde ve Ana Ortaklık Banka'nın 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: % 17,43 (31 Aralık 2009: % 20)'dir.
- b) Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: % 84 (31 Aralık 2009: % 90)'dır.
- c) Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı: % 26 (31 Aralık 2009: % 30)'dur.
8. Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 102.948 TL'dir (31 Aralık 2009: 80.183 TL).

Konsolide kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler (*)		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (**)		Diğer Krediler (***)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Özel Sektör.....	4.781.162	3.896.766	-	-	-	14.059	1.306.934	837.517
Kamu Sektörü.....	-	-	685.729	581.785	3.502.134	1.928.680	-	-
Bankalar.....	-	83.025	2.844.061	1.488.983	-	-	791.446	553.127
Bireysel Müşteriler.....	4.951.448	4.859.430	-	-	-	-	5.559	8.871
Sermayede Payı Temsil Eden MD.....	-	-	-	-	2.000	2.000	-	-
Toplam.....	9.732.610	8.839.221	3.529.790	2.070.768	3.504.134	1.944.739	2.103.939	1.399.515
Yurtiçi.....	9.581.940	8.730.732	3.273.772	581.849	3.504.134	1.936.708	1.307.150	839.105
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	130.451	89.687	201.682	1.140.798	-	-	130.318	335.724
OECD Ülkeleri (****).....	1.055	-	180	242	-	-	13.676	5.607
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	271	-	4	8	-	-	135.082	111.437
ABD, Kanada.....	1.400	-	39.629	347.760	-	-	176.762	3.186
Diğer Ülkeler.....	17.493	18.802	14.523	111	-	8.031	340.951	104.456
Toplam.....	9.732.610	8.839.221	3.529.790	2.070.768	3.504.134	1.944.739	2.103.939	1.399.515

(*) Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan ve satılmaya hazır menkul değerleri içermektedir.

(***) Diğer krediler altında gruplananlar 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(****) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2010					
Yurtiçi.....	17.361.912	10.476.589	1.307.150	-	229.248
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	332.134	2.966.247	130.318	-	11.313
OECD Ülkeleri (*).....	1.235	262.613	13.676	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	275	311.342	135.082	-	-
ABD, Kanada.....	41.029	739.590	176.762	-	-
Diğer Ülkeler.....	32.016	269.334	340.951	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen					
Ortaklıklar.....	-	-	-	270	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler.....	-	2.502.595	-	-	-
Toplam	17.768.601	17.528.310	2.103.939	270	240.561
31 Aralık 2009					
Yurtiçi.....	12.212.694	8.803.302	839.105	-	242.628
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	1.241.959	1.530.004	335.724	-	12.410
OECD Ülkeleri (*).....	616	64.530	5.607	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	8	352.694	111.437	-	-
ABD, Kanada.....	347.759	589.763	3.186	-	-
Diğer Ülkeler.....	79.926	3.658	104.456	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen					
Ortaklıklar.....	-	-	-	270	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler.....	-	2.284.243	-	-	-
Toplam	13.882.962	13.628.194	1.399.515	270	255.038

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2010				Önceki Dönem 31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	80.483	0,97	19.991	1,42	44.441	0,58	5.855	0,65
Çiftçilik ve Hayvancılık.....	62.010	0,75	19.161	1,36	34.037	0,44	5.121	0,57
Ormancılık.....	15.724	0,19	830	0,06	7.426	0,10	734	0,08
Balıkçılık.....	2.749	0,03	-	-	2.978	0,04	-	-
Sanayi	1.674.685	20,35	816.878	58,02	1.728.464	22,60	558.602	61,93
Madencilik ve Taşocakçılığı.....	39.111	0,48	6.836	0,49	54.209	0,71	939	0,10
İmalat Sanayi.....	1.626.485	19,76	810.042	57,53	1.649.563	21,57	557.663	61,83
Elektrik, Gaz, Su.....	9.089	0,11	-	-	24.692	0,32	-	-
İnşaat	216.356	2,63	97.275	6,91	110.850	1,45	87.116	9,66
Hizmetler	1.288.792	15,66	447.478	31,78	1.075.827	14,05	217.356	24,09
Toptan ve Perakende Ticaret.....	803.248	9,76	64.662	4,59	747.242	9,77	67.034	7,43
Otel ve Lokanta Hizmetleri.....	65.643	0,80	86.586	6,15	50.786	0,66	17.429	1,93
Ulaştırma ve Haberleşme.....	112.737	1,37	55.051	3,91	66.901	0,87	96.257	10,67
Mali Kuruluşlar.....	114.701	1,39	197.281	14,01	54.379	0,71	9.848	1,09
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.....	5.592	0,07	-	-	2.956	0,04	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri.....	132.460	1,61	40.972	2,91	109.733	1,43	17.242	1,91
Eğitim Hizmetleri.....	6.356	0,08	-	-	4.116	0,05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler.....	48.055	0,58	2.926	0,21	39.714	0,52	9.546	1,06
Diğer	4.970.241	60,39	26.360	1,87	4.689.556	61,32	33.067	3,67
Toplam	8.230.557	100,00	1.407.982	100,00	7.649.138	100,00	901.996	100,00

* 175.081 TL (31 Aralık 2009: 84.152 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler(*):

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2010				
Standart Nitelikli Krediler.....	4.482.480	2.408.351	2.315.181	9.206.012
Yakın İzlemedeki Krediler.....	185.069	141.576	105.882	432.527
Takipteki Krediler.....	356.053	236.190	329.561	921.804
Özel Karşılık (-).....	234.932	158.502	315.805	709.239
Toplam	<u>4.788.670</u>	<u>2.627.615</u>	<u>2.434.819</u>	<u>9.851.104</u>

(*) 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009				
Standart Nitelikli Krediler.....	3.243.138	2.314.621	2.108.604	7.666.363
Yakın İzlemedeki Krediler.....	570.512	172.137	142.122	884.771
Takipteki Krediler.....	383.421	305.571	361.184	1.050.176
Özel Karşılık (-).....	237.693	188.843	335.553	762.089
Toplam	<u>3.959.378</u>	<u>2.603.486</u>	<u>2.276.357</u>	<u>8.839.221</u>

(*) 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolara ilişkin bilgiler:

	Gerçeğe Uygun D Farkı KIZ'A Yansıtılan Fv (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2010				
Moody's Rating	-	-	-	-
Aaa	-	-	-	-
A1, A2, A3.....	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3.....	-	-	-	-
Ba1	-	-	-	-
Ba3	324.069	3.162.923	-	3.486.992
Toplam	<u>324.069</u>	<u>3.162.923</u>	<u>-</u>	<u>3.486.992</u>

	Gerçeğe Uygun D Farkı KIZ'A Yansıtılan Fv (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009				
Moody's Rating	-	-	-	-
Aaa	-	-	-	-
A1, A2, A3.....	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3.....	-	-	-	-
Ba1	-	-	-	-
Ba3	126.904	1.793.596	-	1.920.500
Toplam	<u>126.904</u>	<u>1.793.596</u>	<u>-</u>	<u>1.920.500</u>

Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	16.194.688	12.334.713
Bankalara verilen kredi ve avanslar	2.725.567	1.488.983
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	9.851.104	8.839.221
-Kurumsal	4.788.670	3.959.378
-Tüketici	2.627.615	2.603.486
-Kredi kartları	2.434.819	2.276.357
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	452.821	210.631
-Devlet borçlanma senetleri	324.069	126.904
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	113.610	61.488
-Diğer menkul değerler	15.142	22.239
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.164.923	1.795.596
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	2.000	2.000
-Devlet borçlanma senetleri	3.162.923	1.793.596
-Diğer menkul değerler	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-
Diğer varlıklar	273	282
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	2.103.939	1.399.515
Teminat Mektupları	713.941	596.607
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.389.998	802.908
Toplam	18.298.627	13.734.228

Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2009 Teminat Değeri
İpotek	583.433	755.575
Taahhüt Rehni	25.403	10.670
Çek Senet	8.501	18.134
Nakit	5	26
Sigorta	-	97
Hisse senedi	17.205	14.377
Toplam	634.547	798.879

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:

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 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

a. Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	53.200
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.068
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10.412
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	64.705
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	808.813

b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	31.587	51.224	18.944	10.206	22.303	4.829
Hisse Senedi Riski	3.739	3.044	3.726	3.104	2.768	2.728
Kur Riski	9.086	10.412	6.848	6.938	6.704	3.064
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	47	25	55	36	37	48
Toplam Riske Maruz Değer	44.459	64.705	29.573	20.284	31.812	10.669

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.

Basel II kapsamında sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin hesaplama tablosuna operasyonel riskin dahil edilmesi 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla başlamış olup Grup, "temel gösterge" yaklaşımıyla hesaplama yapmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no.'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2.639.953 TL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve % 8'ine isabet eden bölümü olan 211.196 TL, operasyonel riske ait asgari sermaye gerekliliğini ifade etmektedir.

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

V. 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:

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

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 2010	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>	<i>Yen</i>
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,54635	2,06809	0,01902
Gişe Döviz Alış Kuru	1,51000	2,02090	0,01858
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52300	2,02540	0,01867
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,02330	0,01876
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,04400	0,01856
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,51800	2,00700	0,01834
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52000	1,99290	0,01831
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>	<i>Yen</i>
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,49750	2,15790	0,01621
Gişe Döviz Alış Kuru	1,47500	2,11230	0,01584
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48150	2,12790	0,01600
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,47900	2,11590	0,01603
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48100	2,12660	0,01613
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48000	2,12780	0,01621
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48550	2,13300	0,01621

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

2010 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1,52194 TL (2009: 1,50694 TL), Avro döviz alış kuru 2,01212 TL (2009: 2,19836 TL) ve Yen döviz alış kuru 0,01826 TL (2009: 0,01674 TL)'dir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

6. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2010					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası.....	27.649	543.081	23	30.297	601.050
Bankalar	33.600	76.023	14	24.284	133.921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan					
Finansal Varlıklar (Net)	5.089	11.604	-	-	16.693
Para Piyasalarından Alacaklar.....	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	-	452.599	-	-	452.599
Krediler (*)	819.259	1.328.783	9.231	40.199	2.197.472
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)	-	7	-	-	7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**).....	3.669	59.777	-	7.231	70.677
Toplam Varlıklar	889.266	2.471.874	9.268	102.011	3.472.419
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	97	192.653	-	735	193.485
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.417.579	2.408.096	846	494.420	4.320.941
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-
Alınan Krediler.....	24.302	1.934.003	-	125	1.958.430
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net).....	-	154.712	-	-	154.712
Muhtelif Borçlar	1.031	2.298	-	101	3.430
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5.594	50.055	5	5.954	61.608
Toplam Yükümlülükler	1.448.603	4.741.817	851	501.335	6.692.606
Net Bilanço Pozisyonu	(559.337)	(2.269.943)	8.417	(399.324)	(3.220.187)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	545.751	2.158.907	(7.322)	396.602	3.093.938
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.514.761	5.001.338	8.120	582.747	7.106.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	969.010	2.842.431	15.442	186.145	4.013.028
Gayrinakdi Krediler	212.654	1.595.126	63.352	33.304	1.904.436
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009					
Toplam Varlıklar	904.359	2.813.547	11.850	222.723	3.952.479
Toplam Yükümlülükler	1.614.227	3.056.791	3.192	472.433	5.146.643
Net Bilanço Pozisyonu	(709.868)	(243.244)	8.658	(249.710)	(1.194.164)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	717.852	222.963	(8.953)	250.207	1.182.069
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.133.577	3.493.007	29.859	478.440	5.134.883
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	415.725	3.270.044	38.812	228.233	3.952.814
Gayrinakdi Krediler	185.553	890.218	153.667	22.348	1.251.786

* 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 788.788 TL tutarında döviz endeksli kredi (31 Aralık 2009: 790.912 TL) ve 22.626 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2009: 26.618 TL) içermektedir.

(**)31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 826 TL (31 Aralık 2009: 1.299 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplama dahil edilmemiştir.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 15.909 TL (31 Aralık 2009: 53.375 TL) tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 18.841 TL (31 Aralık 2009: 56.960 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri 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.

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri 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 karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak*	Gelir tablosu	Özkaynak*
ABD Doları	(11.346)	(11.104)	(2.004)	(1.899)
Avro	(1.359)	(1.359)	798	798
Diğer para birimleri	(163)	(163)	20	20
Toplam	(12.868)	(12.626)	(1.186)	(1.081)

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3. Grup'un, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

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.

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, faiz oranlarınının 100 baz puan ve 75 baz puan artması ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, faize duyarlı kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem kârına etkisi aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem - 31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak*	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(50.495)	(37.872)	(98.346)	(73.760)
ABD Doları	(7.566)	(5.674)	(11.679)	(8.759)
Avro	(3.157)	(2.368)	(3.157)	(2.368)
İngiliz Sterli	547	410	547	410
Diğer	(106)	(80)	(106)	(80)
Toplam (net)	(60.777)	(45.584)	(112.741)	(84.557)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009	Gelir tablosu		Özkaynak*	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(16.434)	(12.326)	(38.584)	(28.938)
ABD Doları	(8.107)	(6.081)	(9.901)	(7.426)
Avro	202	151	202	151
İngiliz Sterlini	616	462	616	462
Diğer	(136)	(102)	(136)	(102)
Toplam (net)	<u>(23.859)</u>	<u>(17.896)</u>	<u>(47.803)</u>	<u>(35.853)</u>

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

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

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

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2010

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	918.553	918.553
Bankalar	161.568	11.101	-	-	-	116.028	288.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	85.220	22.726	89.528	196.485	43.720	15.142	452.821
Para Piyasalarından Alacaklar	2.436.870	-	-	-	-	-	2.436.870
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	310.642	46.687	450.419	2.167.042	188.133	2.000	3.164.923
Krediler(*)	3.146.304	2.381.120	1.138.864	2.228.297	743.954	212.565	9.851.104
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	655.903	655.903
Toplam Varlıklar	6.140.604	2.461.634	1.678.811	4.591.824	975.807	1.920.191	17.768.871
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	329.239	-	29.579	-	-	110.129	468.947
Diğer Mevduat	6.052.361	1.800.629	376.590	4.780	-	1.981.282	10.215.642
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	371.547	371.547
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	154.712	-	-	-	-	154.712
Alınan Krediler	949.578	669.405	1.235.262	194.685	211.119	-	3.260.049
Diğer Yükümlülükler (**)	74.349	5.823	15.172	303	-	3.202.327	3.297.974
Toplam Yükümlülükler	7.405.527	2.630.569	1.656.603	199.768	211.119	5.665.285	17.768.871
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	22.208	4.392.056	764.688	-	5.178.952
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.264.923)	(168.935)	-	-	-	(3.745.094)	(5.178.952)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	449.123	35.575	-	-	-	-	484.698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.118)	(353.126)	-	-	(355.244)
Toplam Pozisyon	<u>(815.800)</u>	<u>(133.360)</u>	<u>20.090</u>	<u>4.038.930</u>	<u>764.688</u>	<u>(3.745.094)</u>	<u>129.454</u>

(*) Krediler 175.081 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 2009

	<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	279.942	-	-	-	-	659.048	938.990
Bankalar	649.530	11.104	-	-	-	79.579	740.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net).....	38.028	15.853	60.353	77.067	5.271	14.059	210.631
Para Piyasalarından Alacaklar.....	748.770	-	-	-	-	-	748.770
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net).....	71.229	292.898	343.053	1.086.416	-	2.000	1.795.596
Krediler(*)	3.296.166	1.821.005	713.563	1.892.019	828.381	288.087	8.839.221
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar.....	-	-	-	-	-	609.811	609.811
Toplam Varlıklar	5.083.665	2.140.860	1.116.969	3.055.502	833.652	1.652.584	13.883.232
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı.....	7.980	3.174	13.547	-	-	121.523	146.224
Diğer Mevduat	5.820.600	749.897	453.198	308	-	1.733.465	8.757.468
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	455.994	455.994
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net).....	-	-	-	349.575	-	-	349.575
Alınan Krediler.....	173.725	102.737	172.788	483.578	211.120	-	1.143.948
Diğer Yükümlülükler (**).....	46.017	5.641	9.200	24.205	-	2.944.960	3.030.023
Toplam Yükümlülükler	6.048.322	861.449	648.733	857.666	211.120	5.255.942	13.883.232
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.279.411	468.236	2.197.836	622.532	-	4.568.015
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(964.657)	-	-	-	-	(3.603.358)	(4.568.015)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon.....	-	-	17.566	45.045	-	-	62.611
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(16.295)	(6.553)	-	-	-	-	(22.848)
Toplam Pozisyon.....	(980.952)	1.272.858	485.802	2.242.881	622.532	(3.603.358)	39.763

(*) Krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

5. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2010

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası.....	-	-	-	-
Bankalar	-	0,10	-	7,14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net).....	5,51	6,11	-	5,32
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	2,70	-	10,17
Krediler	5,18	4,27	4,80	14,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,04	-	6,75
Diğer Mevduat	1,80	1,79	1,85	7,92
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar.....	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	1,07	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,21	1,54	-	11,71

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2009

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası.....	-	-	-	5,20
Bankalar	0,33	0,15	-	15,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net).....	4,25	5,78	-	9,22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	3,05	-	13,07
Krediler	6,07	5,42	5,25	14,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net).....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,04	-	9,88
Diğer Mevduat	1,71	1,49	-	8,12
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar.....	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	1,03	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,24	1,02	-	15,68

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 yurtiçi gerekse yurtdışı 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 2010 ve 2009 yılları içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Cari Dönem - 31 Aralık 2010

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	142,65	129,68
En yüksek.....	195,29	170,96
En düşük	103,97	110,72

Toplam

Cari Dönem - 31 Aralık 2010

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	145,72	128,43
En yüksek.....	177,01	144,75
En düşük	126,06	113,55

Yabancı Para

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	201,96	169,77
En yüksek.....	284,61	215,12
En düşük	136,35	127,83

Toplam

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009

	<i>I. Vade dilimi</i>	<i>II. Vade dilimi</i>
Ortalama	159,41	138,36
En yüksek.....	193,75	161,44
En düşük	138,56	125,27

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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 2010								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	407.756	510.797	-	-	-	-	-	918.553
Bankalar	116.028	161.568	11.101	-	-	-	-	288.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr / Zarara Yanıtılan								
Finansal Varlıklar (Net)	15.142	82.922	20.506	77.776	211.010	45.465	-	452.821
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.436.870	-	-	-	-	-	2.436.870
Satılmaya Hazır Finansal								
Varlıklar (Net)	2.000	239.960	-	497.105	2.237.725	188.133	-	3.164.923
Krediler	-	2.954.256	1.688.803	1.250.228	2.777.317	967.935	212.565	9.851.104
Vadeye Kadar Elde Tutulacak								
Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	247.111	61.367	165	18.556	-	328.704	655.903
Toplam Varlıklar	540.926	6.633.484	1.781.777	1.825.274	5.244.608	1.201.533	541.269	17.768.871
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	110.129	329.239	-	29.579	-	-	-	468.947
Diğer Mevduat	1.981.282	6.052.361	1.800.629	376.590	4.780	-	-	10.215.642
Alınan Krediler	-	638.965	204.635	1.409.342	795.988	211.119	-	3.260.049
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	154.712	-	-	-	154.712
Muhtelif Borçlar	-	206.210	91.614	72.762	961	-	-	371.547
Diğer Yükümlülükler (**)	-	53.611	5.082	16.467	91.471	-	3.131.343	3.297.974
Toplam Yükümlülükler	2.091.411	7.280.386	2.101.960	2.059.452	893.200	211.119	3.131.343	17.768.871
Likidite Açığı	(1.550.485)	(646.902)	(320.183)	(234.178)	4.351.408	990.414	(2.590.074)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2009								
Toplam Aktifler	452.902	5.053.393	1.771.708	1.593.184	3.550.838	844.704	616.503	13.883.232
Toplam Yükümlülükler	1.854.988	6.388.796	944.988	721.509	904.236	211.152	2.857.563	13.883.232
Likidite Açığı	(1.402.086)	(1.335.403)	826.720	871.675	2.646.602	633.552	(2.241.060)	-

(*) Bilanço yapı 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.

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

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	329.301	-	30.425	-	-	359.726
Diğer Mevduat	6.075.060	1.811.831	379.808	4.803	-	8.271.502
Alınan Krediler	767.394	312.029	1.090.074	923.055	258.928	3.351.480
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	51.960	103.514	-	-	155.474
Toplam Pozisyon	7.171.755	2.175.820	1.603.821	927.858	258.928	12.138.182

7. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2010

	<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.....	3.670.700	1.881.653	2.343.536	278.659	494.832
Çıkış.....	3.671.323	1.848.928	2.333.096	252.950	433.630
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	3.092.700	-	655.962	114.784
Çıkış.....	-	3.092.700	-	655.962	114.784
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	3.670.700	4.974.353	2.343.536	934.621	609.616
Toplam Pozisyon	3.671.323	4.941.628	2.333.096	908.912	548.414

Önceki Dönem - 31 Aralık 2009

	<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.....	3.530.019	955.185	2.386.917	254.578	404.325
Çıkış.....	3.516.550	961.223	2.423.776	230.438	359.280
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	-	-	215.691	21.651
Çıkış.....	-	-	-	215.691	21.651
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:					
Giriş.....	-	-	-	-	-
Çıkış.....	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	3.530.019	955.185	2.386.917	470.269	425.976
Toplam Pozisyon	3.516.550	961.223	2.423.776	446.129	380.931

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. 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 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	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Finansal Varlıklar	15.741.594	12.123.800	16.462.837	14.035.771
Para Piyasalarından Alacaklar	2.436.870	748.770	2.436.947	748.778
Bankalar	288.697	740.213	288.712	738.159
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.164.923	1.795.596	3.164.923	1.795.596
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Krediler (*)	9.851.104	8.839.221	10.572.255	10.753.238
Finansal Yükümlülükler	14.470.897	10.853.209	14.743.694	10.951.843
Bankalar Mevduatı.....	468.947	146.224	469.029	146.430
Diğer Mevduat.....	10.215.642	8.757.468	10.226.519	8.786.229
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.260.049	1.143.948	3.521.957	1.211.263
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	154.712	349.575	154.635	351.927
Muhtelif Borçlar	371.547	455.994	371.554	455.994

* Krediler 175.081 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'inci 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.

Cari Dönem - 31 Aralık 2010	<i>1. Sıra</i>	<i>2. Sıra</i>	<i>3. Sıra</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	324.082	113.597	-	437.679
- Devlet Borçlanma Senetleri	324.069	-	-	324.069
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	13	113.597	-	113.610
- Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.162.923	-	-	3.162.923
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.162.923	-	-	3.162.923
- Diğer Menkul Değerler (**)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.487.005	113.597	-	3.600.602
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	95.646	-	95.646
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	95.646	-	95.646

(*) *Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar altında yer alan bakiye muhtelif yatırım fonlarından oluştuğundan 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.*

IX. 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. Banka, 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.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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>
Cari Dönem - 31 Aralık 2010					
Faaliyet Gelirleri	864.515	371.924	241.913	-	1.478.352
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	864.515	371.924	241.913	-	1.478.352
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	95.355	71.030	141.926	-	308.311
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	95.355	71.030	141.926	-	308.311
Vergi Karşılığı(*)	-	-	-	67.750	67.750
Vergi Sonrası Kâr	95.355	71.030	141.926	(67.750)	240.561
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	95.355	71.030	141.926	(67.750)	240.561
Bölüm Varlıkları	6.155.267	4.413.585	7.199.749	-	17.768.601
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	6.155.267	4.413.585	7.199.749	270	17.768.871
Bölüm Yükümlülükleri	10.439.466	3.444.402	3.885.003	-	17.768.871
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	10.439.466	3.444.402	3.885.003	-	17.768.871
Diğer Bölüm Kalemleri	8.703	(20.101)	(6.203)	105	(17.496)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(60.991)	(20.101)	(2.152)	-	(83.244)
Değer Azalışı	-	-	(4.051)	105	(3.946)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	69.694	-	-	-	69.694
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 2009					
Faaliyet Gelirleri	776.018	563.610	360.996	-	1.700.624
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	776.018	563.610	360.996	-	1.700.624
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	15.325	109.281	191.780	-	316.386
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	15.325	109.281	191.780	-	316.386
Vergi Karşılığı(*)	-	-	-	61.348	61.348
Vergi Sonrası Kâr	15.325	109.281	191.780	(61.348)	255.038
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	15.325	109.281	191.780	(61.348)	255.038
Bölüm Varlıkları	6.006.066	3.497.849	4.379.047	-	13.882.962
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	6.006.066	3.497.849	4.379.047	270	13.883.232
Bölüm Yükümlülükleri	7.055.703	2.639.382	1.604.135	2.584.012	13.883.232
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	7.055.703	2.639.382	1.604.135	2.584.012	13.883.232
Diğer Bölüm Kalemleri	37.413	11.400	1.666	116.475	166.954
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	37.413	11.400	493	31.319	80.625
Değer Azalışı	-	-	1.173	678	1.851
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	84.478	84.478
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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:

Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	141.974	90.850	155.432	201.773
TCMB	175.529	510.200	280.001	301.784
Diğer	-	-	-	-
Toplam	317.503	601.050	435.433	503.557

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	175.529	-	280.001	1
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	510.200	-	301.783
Toplam	175.529	510.200	280.001	301.784

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden % 6 oranında (2009: % 5), yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro cinslerinden olmak üzere % 11 (2009: % 9) oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Yabancı para zorunlu karşılık oranı, 23 Eylül 2010 tarihli ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/9 sayılı Tebliğ ile % 10'dan % 11'e yükseltilmiş ve Türk parası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir. Türk parası zorunlu karşılık oranı, 12 Kasım 2010 tarihli ve 27757 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/10 sayılı Tebliğ ile % 5,5'tan % 6'ya yükseltilmiştir.

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

Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2009: 38.668 TL)

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un 324.069 TL (31 Aralık 2009: 96.416 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 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.485	3.810	6.323	23.728
Swap İşlemleri	89.272	6.729	714	16.834
Futures İşlemleri	-	13	-	-
Opsiyonlar	-	9.301	-	13.889
Diğer	-	-	-	-
Toplam	93.757	19.853	7.037	54.451

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

1) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	154.776	133.921	38.126	702.087
Yurtiçi	51.462	13	52	12
Yurtdışı	103.314	133.908	38.074	702.075
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	<u>154.776</u>	<u>133.921</u>	<u>38.126</u>	<u>702.087</u>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
AB Ülkeleri	161.367	334.951	35.643	57.077
ABD, Kanada.....	39.629	347.760	-	-
OECD Ülkeleri (*).....	180	242	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	4	8	-	-
Diğer	399	111	-	-
Toplam	<u>201.579</u>	<u>683.072</u>	<u>35.643</u>	<u>57.077</u>

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un 3.067.631 TL (31 Aralık 2009: 1.653.167 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları teminata verilen/bloke edilenlerdir.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un 95.292 TL (31 Aralık 2009: 140.429 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Borçlanma Senetleri	3.166.901	1.794.765
Borsada İşlem Gören.....	3.166.901	1.794.765
Borsada İşlem Görmeyen.....	-	-
Hisse Senetleri	2.000	2.000
Borsada İşlem Gören.....	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*).....	2.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-).....	3.978	1.169
Toplam	<u>3.164.923</u>	<u>1.795.596</u>

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

5. a) Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	15.988	-	142.946
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	15.988	-	142.946
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4.836	292.626	1.327	295.011
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	27.183	3	29.199	60
Toplam	32.019	308.617	30.526	438.017

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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<i>Nakdi Krediler</i>				
İhtisas Dışı Krediler	9.206.012	-	422.398	10.129
İskonto ve İştira Senetleri	44.500	-	709	-
İhracat Kredileri	440.481	-	6.698	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler.....	118.494	-	-	-
Yurtdışı Krediler.....	142.476	-	5.853	105
Tüketici Kredileri	2.408.351	-	141.576	-
Kredi Kartları	2.315.181	-	105.882	-
Kıymetli Maden Kredisi	22.514	-	-	-
Diğer (*)	3.714.015	-	161.680	10.024
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	9.206.012	-	422.398	10.129

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

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>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>
Kısa Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar	5.127.454	-	215.904	10.114
İhtisas Dışı Krediler (*).....	5.127.454	-	215.904	10.114
İhtisas Kredileri ...	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve				
Diğer Alacaklar	4.078.558	-	206.494	15
İhtisas Dışı Krediler.....	4.078.558	-	206.494	15
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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	52.736	2.272.786	2.325.522
Konut Kredisi	1.764	1.177.811	1.179.575
Otomobil Kredisi	782	42.844	43.626
İhtiyaç Kredisi	45.819	1.052.131	1.097.950
Diğer	4.371	-	4.371
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	72.068	72.068
Konut Kredisi	-	62.578	62.578
Otomobil Kredisi	-	410	410
İhtiyaç Kredisi	-	9.080	9.080
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.388.222	-	2.388.222
Taksitli	995.699	-	995.699
Taksitsiz	1.392.523	-	1.392.523
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.922	-	3.922
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.922	-	3.922
Personel Kredileri-TP	1.188	16.618	17.806
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.188	16.618	17.806
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	9.352	-	9.352
Taksitli	5.234	-	5.234
Taksitsiz	4.118	-	4.118
Personel Kredi Kartları-YP	25	-	25
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	134.531	-	134.531
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	2.589.976	2.361.472	4.951.448

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	50.406	596.751	647.157
İşyeri Kredileri	-	13.473	13.473
Otomobil Kredileri	732	35.425	36.157
İhtiyaç Kredileri.....	48.962	547.853	596.815
Diğer	712	-	712
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	11.397	266.678	278.075
İşyeri Kredileri	-	8.056	8.056
Otomobil Kredileri	63	9.375	9.438
İhtiyaç Kredileri.....	11.334	249.247	260.581
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri.....	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19.360	-	19.360
Taksitli	5.817	-	5.817
Taksitsiz	13.543	-	13.543
Kurumsal Kredi Kartları-YP	182	-	182
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	182	-	182
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi).....	89.626	-	89.626
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi).....	-	-	-
Toplam	<u>170.971</u>	<u>863.429</u>	<u>1.034.400</u>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kamu	-	-
Özel	9.638.539	8.551.134
Toplam	<u>9.638.539</u>	<u>8.551.134</u>

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Yurtiçi Krediler.....	9.490.105	8.457.386
Yurtdışı Krediler.....	148.434	93.748
Toplam	<u>9.638.539</u>	<u>8.551.134</u>

* 175.081 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler .	-	-
Toplam	-	-

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25.627	52.603
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	82.939	273.438
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	600.673	436.048
Toplam	<u>709.239</u>	<u>762.089</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 Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem: 31 Aralık 2010	1.152	5.557	29.292
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.146	1.236	21.357
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6	4.321	7.935
Önceki Dönem: 31 Aralık 2009	375	23.139	27.948
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	213	8.502	8.306
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	162	14.637	19.642

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2009	147.427	415.956	486.793
Dönem İçinde İntikal (+)	663.238	-	27
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	449.735	636.471
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	449.735	636.471	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	233.456	127.851	224.358
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	205.972
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	44.862
Bireysel Krediler	-	-	63.001
Kredi Kartları	-	-	98.109
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2010	127.474	101.369	692.961
Özel Karşılık (-)	25.627	82.939	600.673
Bilançodaki Net Bakiyesi	101.847	18.430	92.288

* Takipteki alacaklar portföyünden 158.131 TL tutarındaki kısmı Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye ve 44.125 TL tutarındaki kısmı LBT A.Ş.'ye satılmıştır.

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 2009			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	103.204
Özel Karşılık (-).....	-	-	102.502
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	702
Önceki Dönem: 31 Aralık 2009			
Dönem Sonu Bakiyesi	6.886	150.232	3.710
Özel Karşılık (-).....	1.019	73.224	2.020
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.867	77.008	1.690

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 2010	101.847	18.430	92.288
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt).....	127.474	101.369	592.745
Özel Karşılık Tutarı (-)	25.627	82.939	500.457
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	101.847	18.430	92.288
Bankalar (Brüt).....	-	-	100.216
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100.216
Bankalar (Net).....	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt).....	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2009	94.824	142.518	50.745
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt).....	147.427	276.709	486.793
Özel Karşılık Tutarı (-)	52.603	204.166	436.048
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	94.824	72.543	50.745
Bankalar (Brüt).....	-	139.247	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	69.272	-
Bankalar (Net).....	-	69.975	-
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 ile anlaşma zemini aranmakta, anlaşma sağlanamaması ve takipten sonuç alınamaması halinde, Yönetim Kurulu'nun 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

m) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık 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.'nin finansal büyüklükleri Ana Ortaklık Banka'nın finansal tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının altında olduğundan konsolide finansal tabloların hazırlanması sırasında özsermaye yöntemi uygulanmayıp finansal tablolarda maliyet değerleri ile gösterilmiştir.

1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

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

2) 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
2.485	2.253	5	46	-	1.215	656	-
98	92	-	3	-	4	(3)	-

* Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın, konsolidasyon kapsamına alınan bağıli 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 no.'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım'ın merkez adresi; Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İstanbul'dur.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihli aynı esaslara göre düzeltilmiş finansal tablolarındaki özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmının Banka'nın bağıli ortaklık değerinden yüksek olması nedeniyle herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

1) Konsolidasyon kapsamına alınan bağıli ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım Menkul Değerler AŞ	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli 34394, İstanbul	99,87	0,13

2) Yukarıda yer alan sıraya göre bağıli ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Finansman Gelirleri	Cari Dönem Kâr / Zararı	Önceki Dönem Kâr / Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
87.841	77.192	77	5.573	18.897	24.935	-

* Bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3) Konsolide edilen bağıli ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr.....	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar (*)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı.....	-	-
Değer Artışları / (Azalışları).....	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,87	99,87

4) Bağıli ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağıli Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri.....	-	-
Diğer Mali Bağıli Ortaklıklar	34.753	34.753

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

5) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1. Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal alacağı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde binalar ekspertiz değerlemesine tabi tutulmuş ve ekspertiz değeri net defter değerinden düşük olan binalar için aradaki fark kadar değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından yukarıda belirtilen, binalar için ayrılmış değer düşüklüğü haricinde önemli olan değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

	<i>Gayrimenkul</i>	<i>Araçlar</i>	<i>Diğer MDV</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet.....	23.232	992	562.006	586.230
Değer düşüşü (-)	164	-	-	164
Birikmiş amortisman (-).....	11.870	782	360.413	373.065
Net defter değeri	11.198	210	201.593	213.001
Cari Dönem Sonu:				
Dönem başı net defter değeri.....	11.198	210	201.593	213.001
İktisap edilenler.....	45	157	29.224	29.426
Elden çıkarılanlar (-) (net).....	-	-	778	778
Değer düşüşü (-) (*)	(105)	-	-	(105)
Amortisman bedeli (-).....	341	78	73.332	73.751
Dönem sonu maliyet	23.218	1.149	578.429	602.796
Dönem sonu birikmiş amortisman (-).....	12.211	860	421.722	434.793
Kapanış net defter değeri	11.007	289	156.707	168.003

* Cari dönemde önceki dönem sonuna göre değer düşüş karşılığı azaldığı için 105 TL geçmiş yıllara ait gelir olarak kayıtlara alınmıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi olmayan duran varlıklar için kullanılan itfa payı oranları aşağıdaki gibidir:

Ticari marka : % 10

Yazılım programları : % 20 - % 33,33

İlk tesis ve taazzuv : % 20

31 Aralık 20 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar

	<i>Şerefiye</i>	<i>İlk Tesis</i>	<i>Gayrimaddi Haklar</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	116.196	1.671	123.650	241.517
Birikmiş Amortisman(-)	32.746	1.671	104.557	138.974
Net Defter Değeri	83.450	-	19.093	102.543
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	83.450	-	19.093	102.543
İktisap Edilenler	-	-	1.771	1.771
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	-	-	-	-
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	9.268	9.268
Dönem Sonu Maliyet	116.196	1.671	125.421	243.288
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	32.746	1.671	113.825	148.242
Kapanış Net Defter Değeri	83.450	-	11.596	95.046

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 18.936 TL (31 Aralık 2009: 24.332 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. 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.

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	<i>Geçici Farklar</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Varlığı (Borcu)</i>	<i>Geçici Farklar</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Varlığı (Borcu)</i>
Çalışan hakları karşılığı	25.255	5.050	22.285	4.456
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	4.565	913	39	8
Diğer	121.475	24.296	152.459	30.492
Ertelenmiş vergi varlığı	-	30.259	-	34.956
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(38.399)	(7.679)	(51.484)	(10.498)
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	-	-
Diğer	(18.218)	(3.644)	(629)	(126)
Ertelenmiş vergi borcu	-	(11.323)	-	(10.624)
Ertelenmiş vergi varlığı (borcu) (net)	-	18.936	-	24.332

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

Grup'un 31 Aralık 2010 itibarıyla 7.331 TL (31 Aralık 2009: 3.791 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	3.791	1.903
Birikmiş Amortisman(-)	-	-
Net Defter Değeri	3.791	1.903
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.791	1.903
İktisap Edilenler	12.210	1.888
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	8.445	-
Amortisman Bedeli (-)	225	-
Dönem Sonu Maliyet	7.556	3.791
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	225	-
Kapanış Net Defter Değeri	7.331	3.791

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 241.482 TL (31 Aralık 2009: 160.000 TL) borçlu geçici hesaplar, 51.009 TL (31 Aralık 2009: 37.187 TL) peşin ödenmiş giderler, 11.956 TL (31 Aralık 2009: 10.806 TL) diğer gelir reeskontları, 61.251 TL (31 Aralık 2009: 54.113 TL) muhtelif alacaklar ve 619 TL (31 Aralık 2009: 3.768 TL) ayniyat mevcudundan oluşmaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 2010:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	341.481	2.638.586	1.007.189	42.711	42.738	700	4.073.405
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.149.506	2.381.284	459.362	36.435	221.691	4.080	4.252.358
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler.....	1.001.735	2.096.380	397.146	27.494	146.501	126	3.669.382
Yurtdışında Yerleşik Kişiler.....	147.771	284.904	62.216	8.941	75.190	3.954	582.976
Resmi Kuruluşlar Mevduatı.....	75.878	317	-	-	-	-	76.195
Ticari Kuruluşlar Mevduatı.....	317.472	1.021.675	327.503	19.650	13.239	-	1.699.539
Diğer Kuruluşlar Mevduatı.....	28.362	10.499	6.575	13	113	-	45.562
Kıymetli Maden Depo Hesabı.....	68.583	-	-	-	-	-	68.583
Bankalararası Mevduat.....	110.129	327.236	2.003	-	29.579	-	468.947
T.C. Merkez Bankası.....	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar.....	56.528	326.267	2.003	-	29.579	-	414.377
Yurtdışı Bankalar.....	53.601	969	-	-	-	-	54.570
Katılım Bankaları.....	-	-	-	-	-	-	-
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam.....	2.091.411	6.379.597	1.802.632	98.809	307.360	4.780	10.684.589

Önceki dönem - 31 Aralık 2009:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	234.559	2.645.700	409.647	47.327	67.447	30	3.404.710
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.156.134	2.672.177	313.371	70.939	246.682	58	4.459.361
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler.....	1.005.850	2.400.488	262.683	61.089	196.738	58	3.926.906
Yurtdışında Yerleşik Kişiler.....	150.284	271.689	50.688	9.850	49.944	-	532.455
Resmi Kuruluşlar Mevduatı.....	64.339	455	-	-	-	-	64.794
Ticari Kuruluşlar Mevduatı.....	232.314	485.138	25.387	15.285	705	-	758.829
Diğer Kuruluşlar Mevduatı.....	21.928	17.130	1.492	-	4.813	220	45.583
Kıymetli Maden Depo Hesabı.....	24.191	-	-	-	-	-	24.191
Bankalararası Mevduat.....	121.523	3.837	-	2.052	17.737	1.075	146.224
T.C. Merkez Bankası.....	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar.....	45.498	3.837	-	2.052	17.737	1.075	70.199
Yurtdışı Bankalar.....	76.025	-	-	-	-	-	76.025
Katılım Bankaları.....	-	-	-	-	-	-	-
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-
Toplam.....	1.854.988	5.824.437	749.897	135.603	337.384	1.383	8.903.692

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 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:

	<i>Sigorta Kapsamında Bulunan</i>		<i>Sigorta Limitini Aşan</i>	
	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Tasarruf Mevduatı.....	1.839.635	1.614.935	2.093.318	1.648.586
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.....	833.213	928.335	2.046.911	2.163.286
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	4.397	4.577	42.929	18.975
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	141.307	159.680	163.857	167.999
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	<u>2.818.552</u>	<u>2.707.527</u>	<u>4.347.015</u>	<u>3.998.846</u>

2. Ana Ortaklık 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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	163.857	167.999
Hâkim 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	7.779	10.025
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 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Vadeli İşlemler	10.926	3.629	1.784	23.744
Swap İşlemleri.....	64.225	6.675	25.544	18.733
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar.....	-	10.191	-	15.257
Diğer	-	-	-	-
Toplam	<u>75.151</u>	<u>20.495</u>	<u>27.328</u>	<u>57.734</u>

3. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır.

4. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.517	1.218	3.435	651
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	1.296.102	1.957.212	1.059.596	80.266
İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	-	154.712	-	349.575
Toplam.....	1.301.619	2.113.142	1.063.031	430.492

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli.....	389.268	1.994.138	20.640	80.918
Orta ve Uzun Vadeli (*).....	912.351	119.004	1.042.391	349.574
Toplam.....	1.301.619	2.113.142	1.063.031	430.492

* İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin net bakiyeleri de içermektedir.

c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından 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 (Net)

Grup'un 1 TL tutarında kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	1	1	1	1
1 - 4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıdan Fazla.....	-	-	-	-
Toplam	1	1	1	1

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Grup'un faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Genel Karşılıklar.....	102.948	80.183
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar.....	53.846	39.688
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.567	17.430
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar.....	10.772	10.242
Diğer	29.763	12.823

b) Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 15.536 TL (31 Aralık 2009: 12.917 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 7.280 TL (31 Aralık 2009: 8.165 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 Temmuz 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 2.517,01 TL (tam TL tutar) (1 Temmuz 2009: 2.365,16 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi.....	12.917	10.073
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	7.034	5.159
Yıl İçinde Ödenen (-)	4.415	2.315
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	15.536	12.917

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 3.312 TL (31 Aralık 2009: 9982 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleşmiştir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 95 TL (31 Aralık 2009: 3.132 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 2010 ve 31 Aralık 2009 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 18.850 TL (31 Aralık 2009: 21.089 TL), muhtelif kampanyalar için ayrılan karşılık 8.795 TL (31 Aralık 2009: 5.364 TL), takipteki çek karşılıkları 3.575 TL, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklar 95 TL (31 Aralık 2009: 3.132 TL) ve 9.565 TL (31 Aralık 2009: 6.922 TL) tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

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	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.118	9.588
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.504	7.683
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	987	884
BSMV	8.951	9.373
Kambiyo Muameleleri Vergisi	11	16
Ödenecek Katma Değer Vergisi	736	449
Diğer (*)	8.589	11.608
Toplam	<u>27.896</u>	<u>39.601</u>

* 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 6.616 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2009: 5.649 TL), 210 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi (31 Aralık 2009: 201 TL), 221 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2009: 163 TL) ve 1.542 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2009: 5.595 TL) içermektedir.

2) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.848	2.543
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.909	2.470
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	207	179
İşsizlik Sigortası-İşveren	16	341
Diğer	378	-
Toplam	<u>6.358</u>	<u>5.533</u>

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi pasifi 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 konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Grup'un satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2010 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyorsa kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
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:

Yabancı ortağa ait hisseler "A" grubu olup İdare Meclisi Üyeleri'nin tamamı "A" grubu hisse senetleri sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

h) Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	68.462	2.425	69.581	1.045
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	68.462	2.425	69.581	1.045

i) Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır

j) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	105.786	97.429
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	61.180	58.245
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	166.966	155.674

k) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.339.541	1.132.742
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	<u>1.339.541</u>	<u>1.132.742</u>

l) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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.

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 41.969.301 TL (31 Aralık 2009: 22.173.530 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 2010 tarihi itibarıyla toplam 713.941 TL (31 Aralık 2009: 596.607 TL) tutarında teminat mektubu, 608.040 TL (31 Aralık 2009: 380.105 TL) tutarında aval ve kabuller ve 610.981 TL (31 Aralık 2009: 312.210 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 170.977 TL (31 Aralık 2009: 110.593 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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.627	5.006
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.627	5.006
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.102.312	1.394.509
Toplam	<u>2.103.939</u>	<u>1.399.515</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010				Önceki Dönem 31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.003	0,51	3.772	0,20	809	0,54	895	0,07
Çiftçilik ve Hayvancılık	908	0,46	3.485	0,18	522	0,35	633	0,05
Ormancılık	95	0,05	287	0,02	224	0,15	262	0,02
Balıkçılık	-	-	-	-	63	0,04	-	-
Sanayi	89.861	45,04	897.662	47,13	68.506	46,37	569.437	45,49
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.556	0,78	32.984	1,73	1.953	1,32	82	0,01
İmalat Sanayi	87.381	43,80	851.730	44,72	65.192	44,13	556.319	44,44
Elektrik, Gaz, Su	924	0,46	12.948	0,68	1.361	0,92	13.036	1,04
İnşaat	8.353	4,19	80.384	4,22	6.891	4,66	68.733	5,49
Hizmetler	98.811	49,53	922.577	48,45	68.328	46,26	611.055	48,81
Toptan ve Perakende Ticaret	63.051	31,60	113.256	5,95	40.051	27,11	47.145	3,77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	780	0,39	248	0,01	307	0,21	267	0,02
Ulaştırma ve Haberleşme	6.320	3,17	8.168	0,43	4.631	3,13	5.787	0,46
Mali Kuruluşlar	20.381	10,22	782.697	41,10	17.087	11,57	541.518	43,26
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	148	0,07	3	0,00	103	0,07	3	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	5.387	2,70	11.576	0,61	4.077	2,76	12.078	0,96
Eğitim Hizmetleri	95	0,05	-	-	144	0,10	114	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.649	1,33	6.629	0,35	1.928	1,31	4.143	0,33
Diğer	1.475	0,73	41	0,00	3.195	2,17	1.666	0,14
Toplam	199.503	100,00	1.904.436	100,00	147.729	100,00	1.251.786	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	194.884	1.903.211	4.619	1.225
Teminat Mektupları	194.440	513.922	4.619	960
Aval ve Kabul Kredileri	-	607.808	-	232
Akreditifler	444	610.537	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	170.944	-	33

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 3.366.498 TL (31 Aralık 2009: 2.842.334 TL) tutarında vadeli döviz alım ve satım, 11.901.543 TL (31 Aralık 2009: 9.186.179 TL) tutarında swap para alım satım, 1.941.266 TL (31 Aralık 2009: 2.993.778 TL) tutarında para alım satım opsiyonu, 1.541.492 TL (31 Aralık 2009: 474.684 TL) tutarında swap faiz alım satım ve 6.185.400 TL tutarında da futures faiz alım satım işlemine girmiştir. Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal araç olarak değerlendirilmekte ve Grup tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. 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 2010 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.

Grup'un faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı

yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 7.856 TL tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 1.095 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

4. Başkaları 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 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden.....	724.023	28.410	956.422	46.292
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden.....	472.345	36.489	566.563	25.952
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler.....	46.044	-	22.555	30
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler.-	-	-	-	-
Toplam.....	1.242.412	64.899	1.545.540	72.274

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından.....	-	-	-	494
Yurtiçi Bankalardan.....	6.724	689	6.307	3.216
Yurtdışı Bankalardan.....	1.240	272	1.019	1.835
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden.....	-	-	-	-
Toplam.....	7.964	961	7.326	5.545

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	5.445	235	8.223	1.456
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.....	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	208.813	9.627	144.735	3.482
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar.....	-	-	-	-
Toplam.....	214.258	9.862	152.958	4.938

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara.....	146.477	8.091	199.447	4.877
T.C. Merkez Bankasına.....	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara.....	317	10	1.469	68
Yurtdışı Bankalara.....	146.160	8.081	197.978	4.809
Yurtdışı Merkez ve Şubelere.....	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara.....	-	-	-	-
Toplam.....	146.477	8.091	199.447	4.877

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	49	8

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	3.064	-	8.655

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	Vadeli Mevduat				1 Yılda Kadar	1 Yılda Uzun	Toplam
			3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıla Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı.....	-	3.439	-	689	-	-	-	4.128	
Tasarruf Mevduatı.....	4	196.876	48.696	6.864	7.851	-	-	260.291	
Resmi Mevduat.....	-	11	-	-	15	-	-	26	
Ticari Mevduat	-	55.304	6.908	621	838	-	-	63.671	
Diğer Mevduat.....	-	791	246	2	-	291	-	1.330	
Toplam	4	256.421	55.850	8.176	8.704	291	291	329.446	
Yabancı Para									
DTH.....	2	35.107	7.178	2.443	7.814	39	-	52.583	
Bankalar Mevduatı.....	-	1.479	-	-	-	-	-	1.479	
Kıymetli Maden D. Hs. ..	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	2	36.586	7.178	2.443	7.814	39	39	54.062	
Genel Toplam	6	293.007	63.028	10.619	16.518	330	330	383.508	

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 176 TL

(31 Aralık 2009: 1.329 TL)'dir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

g) Faktoring işlemlerinde borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kâr	11.049.199	13.119.525
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	64.086	150.697
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	151.887	72.134
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	10.833.226	12.896.694
Zarar (-)	11.111.053	13.086.464
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.748	14.528
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	273.699	184.408
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	10.830.606	12.887.528
Toplam (Net)	(61.854)	33.061

b) Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr / Zarara Etkisi	(124.822)	(111.829)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr / Zarara Etkisi	3.010	(445)
Toplam (Net)	(121.812)	(112.274)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri; 3.671 TL (31 Aralık 2009: 19.101 TL) geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 4.215 TL (31 Aralık 2009: 5.102 TL) tutarında haberleşme gelirleri, 20.757 TL (31 Aralık 2009: 9.713 TL) tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 27.872 TL (31 Aralık 2009: 32.712 TL) tutarında diğer gelirlere oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	171.308	474.147
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.981	10.461
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	169.476
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	165.327	294.210
Genel Karşılık Giderleri	22.765	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	73	1.117
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	73	1.117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
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	3.382	161
Toplam	197.528	475.425

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Personel Giderleri	425.251	401.431
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.619	2.844
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	164
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	73.751	70.320
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.268	10.305
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları		
Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	225	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	357.625	330.814
Faaliyet Kiralama Giderleri	112.173	105.625
Bakım ve Onarım Giderleri	19.346	16.527
Reklam ve İlan Giderleri	41.870	33.041
Diğer Giderler	184.236	175.621
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	781	476
Diğer	102.993	92.459
Toplam	<u>972.513</u>	<u>908.813</u>

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

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 1.643.210 TL (31 Aralık 2009: 1.911.233 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 197.528 TL (31 Aralık 2009: 475.425 TL), diğer faaliyet giderleri 972.513 TL (31 Aralık 2009: 908.813 TL), vergi öncesi kâr ise 308.311 TL (31 Aralık 2009: 316.386 TL)'dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı gideri 62.152 TL ve ertelenmiş vergi gideri 5.598 TL'dir.

Grup'un cari dönemde finansal tablolarına yansıtılan 5.598 TL ertelenmiş vergi giderinin 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 / 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 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.093.832 TL (31 Aralık 2009: 1.209.250 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 389.859 TL (31 Aralık 2009: 391.685 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz gelirleri 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:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla gelir tablosunda ve ilgili dipnotlarda yer alan diğer kalemler gelir toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

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 yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 70.887 TL (31 Aralık 2009: 70.626 TL) tutarında "menkul değerler artış fonu" 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 kâr zarar ile ilişkilendirilmeyen ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 261 TL.

(31 Aralık 2009: 61.121 TL) 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 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 506 TL tutarındaki kazanç ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kâr/zarar hesabına aktarılmıştır.

b) Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemi bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 16 Mart 2010 tarih ve 5471 sayılı yazı ile iletilen olumlu görüşü çerçevesinde, 31 Aralık 2009 dönemine ait dönem kârından dağıtılacak temettü üzerinden % 15 stopaj ödendikten sonra 31.406 TL 24 Haziran 2010 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır. Aynı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına göre dönem kârından yasal yedekler ve birinci temettü ayrılmasına ve kârın dağıtılması sonrasında geri kalan tutarın olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 895.627 TL (31 Aralık 2009: 1.139.784 TL) gelir, 1.701.439 TL (31 Aralık 2009: 1.868.003 TL) alınan faizlerden, 630.681 TL (31 Aralık 2009: 898.673 TL) verilen faizlerden, 416.815 TL (31 Aralık 2009: 428.807 TL) personel giderlerinden ve 241.684 TL (31 Aralık 2009: 599.261 TL) net diğer faiz dışı gelirden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 16.647 TL (31 Aralık 2009: 176.771 TL) net artış muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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:

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 2008
Nakit	357.205	391.270
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	748.770	-
Menkul Değerler (Net)	6.784	6.784
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	942.546	2.407.882
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<u>2.055.305</u>	<u>2.805.936</u>

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	232.824	357.205
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2.435.000	748.770
Menkul Değerler (Net)	15.142	6.784
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	409.550	942.546
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<u>3.092.516</u>	<u>2.055.305</u>

Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

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:

a) Cari dönem - 31 Aralık 2010:

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	-	-	750.097	437.957	30	60
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.836	308.614	13	3
Alman Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.730	68	-	-

b) Önceki dönem - 31 Aralık 2009:

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	-	-	961.551	512.556	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	750.097	437.957	30	60
Alman Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	38.938	476	-	-

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 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Mevduat						
Dönem Başı	750	283	10.124	13.807	4.510	7.443
Dönem Sonu	1.788	750	26.369	10.124	6.893	4.510
Mevduat Faiz Gideri	49	8	-	-	126	132

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

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	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 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Mevduat						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler ..	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	11.247.394	4.185.120	-	-
Dönem Sonu	-	-	12.369.158	11.247.394	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(248.622)	(130.752)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleriyle yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	329	6.498				
Yurtdışı temsilcilikler						
Yurtdışı şube	1	15	1- Girne		160.277	-
	1	11	2- Gazimağusa		49.191	-
	2	46	3- Lefkoşa		307.432	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					-	-

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Türk Parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık oranı 17 Aralık 2010 tarihli ve 27788 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/13 sayılı Tebliğ ile Türk Lirası cinsinden vadesiz ve ihbarlı mevduatlar için % 8, 1 aya kadar vadeli mevduatlar için % 8, 3 aya kadar vadeli mevduatlar için % 7, 6 aya kadar vadeli mevduatlar için % 7, 1 yıla kadar vadeli mevduatlar için % 6, 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduatlar için % 5 ve diğer mevduat dışı yükümlülükler için % 8 olmak üzere farklılaştırılarak değiştirilmiştir.

Türk Parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık oranı 24 Ocak 2011 tarihli ve 27825 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/2 sayılı Tebliğ ile Türk Lirası cinsinden vadesiz ve ihbarlı mevduatlar için % 12, 1 aya kadar vadeli mevduatlar için % 10, 3 aya kadar vadeli mevduatlar için % 9, 6 aya kadar vadeli mevduatlar için % 7, 1 yıla kadar vadeli mevduatlar için % 6, 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduatlar için % 5 ve diğer mevduat dışı yükümlülükler için % 9 olmak üzere farklılaştırılarak değiştirilmiştir.

Türk Parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık oranı 24 Mart 2011 tarihli ve 27884 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/5 sayılı Tebliğ ile Türk Lirası cinsinden vadesiz ve ihbarlı mevduatlar için % 15, 1 aya kadar vadeli mevduatlar için % 15, 3 aya kadar vadeli mevduatlar için % 13, 6 aya kadar vadeli mevduatlar için % 9, 1 yıla kadar vadeli mevduatlar için % 6, 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduatlar için % 5 ve diğer mevduat dışı yükümlülükler için % 13 olmak üzere farklılaştırılarak değiştirilmiştir.

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

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

3. Kâr Dağıtımı:

29 Mart 2011 tarihinde yapılan Banka Genel Kurul Toplantısı'nda BDDK'dan alınan izin uyarınca net 30.949 TL'nin 31 Aralık 2011 tarihine kadar ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

4. Ana Ortaklık Banka Genel Müdür Yardımcıları:

Michael Young 31/12/2010 tarihinde Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ali Dündar Parlar, 3 Ocak 2011 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2010 Yılı Faaliyet Raporu

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara 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, 15 Nisan 2011 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

4. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

Global finansal krizin etkilerinin azalması ve Türkiye ekonomisinin büyümesine de paralel olarak HSBC Türkiye'nin bilanço büyüklüğü 2010 yılında % 28 seviyelerinde artış kaydetmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin % 55,4'ü kredilerden, pasiflerin % 60,1'i mevduatlardan oluşmaktadır. HSBC Türkiye'nin krediler portföyünün toplam varlıklar içerisindeki payı Türk Bankacılık Sektörü ortalamasının üzerindedir. Krediler portföyündeki % 11'lik büyümeye ilave olarak satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü ve ağırlıklı olarak kısa vadeli ters repo işlemlerinden oluşan likit aktifler de bilanço büyümesinin başlıca unsurlarını oluşturmuştur. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır ve alım satım amaçlı menkul değerler ve türev finansal varlıklardan alacaklar aktiflerin % 20,4'üne denk gelmektedir. 2009 yılında başlayan faiz oranlarındaki düşüş ve toparlanma devlet iç borçlanma senetleri fiyatlarına olumlu yansımış, Banka, bilanço yönetimi aktivitelerini yıl içinde bu doğrultuda güncellemiş ve sözkonusu gelişmeleri kârlılık olumlu etkilenecek şekilde değerlendirmiştir.

Mevduat Banka'nın temel fonlama kaynağıdır ve 2010 yılında % 20 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, fonlama çeşitliliği, maliyet, vade ve kur riski unsurları da dikkate alınarak 2009'a göre neredeyse iki katına çıkmış ve 3,2 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

2010 yılında ekonominin daha stabil olması sonucunda daralan marjlar nedeniyle net faiz gelirlerinde % 9,6 oranında düşüş yaşanmıştır. Benzer etki komisyonlara da yansımış ve konsolide net komisyon gelirleri % 3,6 oranında azalarak 377,381 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Bilançoda yaşanan büyüme sonucunda faaliyet giderleri de daha az oranda olmasına rağmen artış kaydetmiş ve 960 milyon TL civarında sonuçlanmıştır. 2010 yılında başarılı bir şekilde yönetilen tahsilat politikaları, takibe intikal oranlarındaki azalış dolayısıyla portföyün kalitesinin artması neticesinde provizyon giderleri geçen yıla kıyasla ciddi bir azalış kaydetmiş ve sadece 198 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Türkiye'nin vergi sonrası kârı da 240 milyon TL dolaylarında, özkaynak getiri oranı % 9 ve aktif getiri oranı da % 1,4 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

HSBC Bank, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkânlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli 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 2010 Yılı Faaliyet Raporu

5. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler

HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 2006 - 2010 yıllarına ait beş yıllık konsolide özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2010	2009	2008	2007	2006
	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Aktifler					
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları.....	3.644.120	2.472.973	3.212.659	2.556.898	1.755.100
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Türev					
Finansal Varlıklar	3.617.744	2.006.227	1.168.737	889.963	667.438
Krediler	9.638.539	8.551.134	9.610.270	9.338.005	7.490.595
Takipteki Alacaklar	921.804	1.050.176	518.030	305.902	186.186
Özel Karşılıklar (-).....	709.239	762.089	377.527	185.357	149.544
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net).....	270	270	270	270	270
Duran Varlıklar (Net).....	263.049	315.544	355.390	293.380	241.024
Diğer Aktifler	392.584	293.997	224.209	199.457	103.099
Toplam Aktifler	17.768.871	13.883.232	14.712.038	13.448.518	10.294.168

	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Pasifler					
Mevduat	10.684.589	8.903.692	9.158.462	7.633.087	5.882.248
Para Piyasaları	0	0	0	0	192.977
Alınan Krediler	3.260.049	1.143.948	1.806.541	2.371.155	1.438.095
İhraç Edilen Menkul Değerler	154.712	349.575	564.444	468.568	727.025
Karşılıklar	166.644	137.607	163.966	140.038	215.780
Diğer Pasifler.....	759.714	809.129	713.150	778.269	526.304
Özkaynaklar.....	2.743.156	2.539.281	2.305.475	2.057.401	1.311.739
Toplam Pasifler	17.768.871	13.883.232	14.712.038	13.448.518	10.294.168

	2010	2009	2008	2007	2006
	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Kâr Zarar					
Net Faiz Gelirleri	1.093.832	1.209.250	1.186.939	793.483	691.014
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	384.520	491.374	338.620	507.427	374.451
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.478.352	1.700.624	1.525.559	1.300.910	1.065.465
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	197.528	475.425	280.459	88.546	72.540
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	972.513	908.813	936.043	747.492	637.432
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı.....	0	0	0	0	0
Vergi Öncesi Kâr / Zarar.....	308.311	316.386	309.057	464.872	355.493
Vergi Karşılığı (-).....	67.750	61.348	61.659	97.974	77.877
Dönem Kâr / Zarar	0	0	0	0	0
Dönem Net Kâr / Zararı	240.561	255.038	247.398	366.898	277.616

Gösterge Oranlar	%	%	%	%	%
Sermaye Yeterlilik Oranı.....	16,9	17,7	15,5	13,9	12,2
Krediler / Toplam Aktifler Oranı.....	55,4	63,7	66,3	70,7	73,1
Mevduat / Toplam Pasifler Oranı	60,1	64,1	62,3	56,8	57,1
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı.....	92,2	99,3	106,5	124,6	128,0
Vadesiz Mevduat / Mevduat Oranı	33,9	20,8	14,5	15,5	16,2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı	8,7	11,9	5,3	3,2	2,5
Aktif Getiri Oranı	1,4	1,8	1,7	2,7	2,7
Özkaynak Getiri Oranı	8,8	10,0	10,7	17,8	21,2
Gider / Gelir Oranı.....	65,8	53,4	61,36	57,46	59,8

