

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Rapor Dönemi : 31 Aralık 2009

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) 267 47 94

Faks : (0212) 336 30 00

Çağrı Merkezi: 444 0 111

İnternet Adresi: www.hsbc.com.tr

E-posta : muhaberat@hsbc.com.tr

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
GİRİŞ	
1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	4
2. HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan	5
3. HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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 Grubu	13
7. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı	20
8. Genel Müdür’ün Mesajı	21
9. Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar	23
10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları	28
11. HSBC Bank’ın Yurtiçi ve Yurtdışında Kazandığı Başarı ve Ödüller	29
12. HSBC Bank’ın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi	30
13. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri	31
14. Vizyonumuz ve Temel Değerlerimiz	33
BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI	
1. Yönetim Kurulu	34
2. Denetim Komitesi	36
3. Üst Yönetim	37
4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri	40
5. Yasal Denetçiler	41
6. Komiteler ve Toplantılara Katılım	42
7. İnsan Kaynakları Komitesi	45
8. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	46
9. HSBC Bank’ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler	54
10. Destek Hizmetleri	55
BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ	
1. Türk Ticaret Kanunu Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor	56
2. HSBC Bank İç Sistemleri	57
3. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2009 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme	62
4. HSBC Bank 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	64
5. HSBC Bank AŞ’nin 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Raporu	65
6. Risk Yönetim Politikaları	136
7. HSBC Bank Finansal Güç Notu	136
8. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler	137
BÖLÜM 4 – KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER	
1. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	138
2. HSBC Bank Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	141
3. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Raporu	142
4. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	212
5. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler	214

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

GİRİŞ

1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ve Konsolidasyona Tabi Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2009 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.

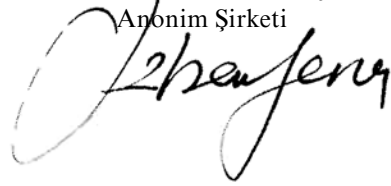
Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup 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 yeralan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ve Konsolidasyona Tabi Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın 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 Mart 2010

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

2. HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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,



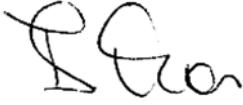
Alexander Charles Hungate
Yönetim Kurulu Başkanı



Piraye Antika
Genel Müdür



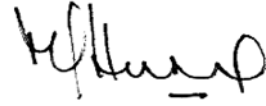
Neslihan Erkazancı
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Alan McAlpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi



Marcus John Hurry
Denetim Komitesi Üyesi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

3. HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

HSBC Bank AŞ 2009 yılı Olağan Genel Kurulu'nun, aşağıdaki gündemi görüşmek üzere, 26 Mart 2010 günü, saat 10.00'da Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128 Şişli 34394 İSTANBUL adresinde bulunan Banka Merkezi'nde 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 karar verilmiştir.

Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanı seçimi.
2. Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Başkanlık Divanına 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. 2009 yılı faaliyeti ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporlarının okunması ve görüşülmesi.
5. 31 Aralık 2009 tarihli Bilanço, Gelir Tablosu ve diğer mali tabloların okunması, görüşülmesi ve onaylanması.
6. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler'in 2009 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları.
7. Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi.
8. Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi.
9. Yönetim Kurulu'nun 2010 yılı bağımsız denetim faaliyetini yürütecek yetkili kuruluş olarak belirlediği Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,
10. 2010 yılı hesaplarını incelemek üzere toplanacak Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Denetçilerin seçilmesi.
11. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetçilerin ödeneklerinin belirlenmesi.
12. Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine gerekli izinlerin verilmesi.
13. 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 2009 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de kurulmuş 336 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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

2. Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla HSBC Türkiye'nin aktif toplamı 13.883.232 bin TL seviyelerinde, aktifleri oluşturan ana kalemlerden toplam krediler 8.839.221 bin TL ve bilanço içindeki payı da % 63,7 oranında gerçekleşmiştir. Toplam Menkul Değerler Portöyü Bankacılık sektörü, uluslararası ve yerel gelişmeler paralelinde % 71,7 oranında artış göstermiş ve 2.006.227 bin TL'ye ulaşmıştır. Ana bilanço kalemleri konsolide bazda aşağıda sunulmuştur:

Temel Bilanço Bilgileri	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	8.839.221	9.750.773	(9,3)
Toplam Menkul Değerler ve Alım - Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar.	2.006.227	1.168.737	71,7
Toplam Mevduat	8.903.692	9.158.462	(2,8)
Toplam Özkaynaklar	2.539.281	2.305.475	10,1
Toplam Aktifler.....	13.883.232	14.712.038	(5,6)

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla konsolide net kâr 255.038 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2009 yılına ilişkin net faiz geliri önceki döneme göre % 1,9 artış göstermiştir. Net ücret ve komisyon geliri ise % 3,9 oranında artışla 391,685 bin TL'ye yükselmiştir. Etkin maliyet politikası ve sürdürülebilir gelir yaratma stratejisi ile bankanın toplam faaliyet gelirleri % 11,5'lik artışla 1.700.624 bin TL'ye çıkmıştır. Kredi karşılık giderlerinin % 69,5'lük artışı sonucunda brüt kâr % 2,4'lik yükselişle 316.386 bin TL'ye ve net kâr da % 3,1'lik artışla 255.038 bin TL'ye yükselmiştir. 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin başlıca kâr zarar tablosu bilgileri bir önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir:

Konsolide Kâr Zarar Tablosu Bilgileri	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Net Faiz Geliri	1.209.250	1.186.939	1,9
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı.....	491.374	338.620	45,1
Toplam Faaliyet Gelirleri.....	1.700.624	1.525.559	11,5
Toplam Faaliyet Giderleri (-)	908.813	936.043	(2,9)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	475.425	280.459	69,5
Brüt Kâr	316.386	309.057	2,4
Vergi Karşılığı (-)	61.348	61.659	(0,5)
Net Kâr	<u>255.038</u>	<u>247.398</u>	<u>3,1</u>

Finansal Yapıya İlişkin Göstergeler

HSBC Türkiye'nin Konsolide Sermaye Yeterlilik Oranı 31 Aralık 2009 itibarıyla % 17,7'tir. Bazı konsolide finansal oranlar bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmuştur:

Finansal Oranlar	2009	2008
	%	%
Krediler / Toplam Aktifler	63,7	66,3
Mevduat / Toplam Pasifler	64,1	62,3
Mevduatın Krediyeye Dönüşme Oranı.....	99,3	106,5
Toplam Menkul Değerler ve Alım-Satım Amaçlı Tür. Fin. Var. / Top. Aktifler....	14,5	7,9
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	10,9	5,1
Aktif Getirisi	1,8	1,7
Özkaynak Getirisi	10,0	10,7
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,7	15,5

Personel ve Şube Yapısına İlişkin Konsolide Mali Tablolara Göre Göstergeler

31 Aralık 2009 itibarıyla HSBC Türkiye'nin toplam personel sayısı 6.486'dır. HSBC Bank 2009 yılı içerisinde 1 yeni şube açmış ve şube sayısı 336'ya ulaşmıştır.

Personel ve Şube Yapısı	2009	2008	Değişim %
Personel Sayısı	6.486	6.917	(6,2)
Personel Başına Net Kâr (Bin TL)	39,32	35,77	9,9
Personel Başına Krediler (Bin TL).....	1.363	1.410	(3,3)
Personel Başına Mevduat (Bin TL).....	1.373	1.324	3,7
Şube Sayısı	336	335	0,3
Şube Başına Net Kâr (Bin TL)	759,04	738,50	2,8
Şube Başına Krediler (Bin TL).....	26.307	29.107	(9,6)
Şube Başına Mevduat (Bin TL).....	26.499	27.339	(3,1)
Şube Başına Personel	19,30	20,65	(6,5)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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 TAŞ 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 AŞ'yi (Benkar) Advantage markası ile birlikte Boyner Holding AŞ'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.

HSBC Bank, 2005 yılı sonunda Türkiye'deki büyüme stratejisinin üçüncü büyük adımını atarak Beş Yıllık Büyüme Planı'nı uygulamaya almıştır. Bu planla, şube ağının ülke çapında genişletilmesi, müşteri portföyünün büyütülmesi, bireysel ve ticari bankacılıkta kitle bankacılığı ile yaygın bir kredi ve mevduat tabanına ulaşılması, teknolojiye de gerekli yatırımları yaparak Express Bankacılık Kanalları'nın verimliliğinin artırılması ve finansal kiralama, faktoring, sigorta gibi bankacılık dışı finansal hizmetlerin de ürün yelpazesine eklenmesi hedeflenmiş ve hayata geçirilmiştir.

4. Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler

2009 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

- 21 Nisan 2009 tarih ve 12716 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Banka merkezinin kapı numarası 122/D yerine 128 olarak değiştirilmiş ve ilgili karar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2009 yılında HSBC Bank'ın sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının HSBC Bank'ta sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

31 Aralık 2009 itibarıyla HSBC Bank'ın sermaye yapısına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmaktadır:

Hissedarın Adı	Ödenmiş Sermaye Bin TL	Hissedarlık Oranı %
A. Halka Arz Edilmiş	-	-
B. Halka Arz Edilmemiş	652.290	100
1. HSBC Bank plc.....	652.225	99,99
2. Diğer.....	65	0,01
Toplam.....	<u>652.290</u>	<u>100</u>

6. Kısaca HSBC Grubu

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

HSBC Grubu’nun 88 ülkede, 8.000’den fazla şube ve ofisi 300.000’in üzerinde çalışanı ve 100 milyondan fazla müşterisi bulunmaktadır. HSBC Grubu’nun 31 Aralık 2009 itibarıyla 2,3 trilyon ABD dolarını aşan aktif büyüklüğü, 1,1 trilyon ABD dolarının üzerinde mevduatı, 896 milyar ABD doları kredisi ve 7 milyar ABD doları vergi öncesi kârı bulunmaktadır.

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 Grubu, 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 Grubu, bilgi teknolojileri hizmetlerini tüm dünyadaki müşterilerine ve personeline sunmak için kendi özel iletişim ağını kullanmaktadır.

HSBC Grubu’nun Büyüme Sürecindeki Önemli Olaylar

HSBC Grubu, 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’ten 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 Grubu, 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’ın kalan hisselerini ve Midland Bank’ın %14,9’luk 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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.

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 Grubu, 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 Grubu, Türkiye'nin beşinci büyük özel bankası Demirbank TAŞ'yi (bugünkü adıyla HSBC Bank) satın aldı. Ayrıca Bank of Shanghai'ın %8'lik hisse payını almak için bir sözleşme imzaladı.

HSBC Grubu 2002 yılında markasını rakiplerinden ayırmak ve özelliklerini vurgulamak üzere "Dünyanın yerel bankası" sloganıyla kampanya başlattı.

2002 yılında, HSBC Grubu 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 Grubu 2004 yılında stratejik şirket alımları ile yapısal olarak büyüdü. Şubat ayında Bermuda Bankası HSBC Grubu'na katıldı ve Hindistan'ın UTI (Unit Trust of India) Bankası ile Çin Ulaştırma Bankası'ndaki azımlık 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 Grubu 2005 yılında, Çin'deki hisselerini artırarak 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 Ortadoğu'daki Kuveyt Şubesi'ni yeniden hizmete açtı. HSBC Grubu, 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 Grubu'na Kolombiya, Kosta Rika, El Salvador, Honduras ve Nikaragua

pazarlarına giriş olanağı sağlamış oldu.

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

İklim değişiklikleri ve çevresel sorunlar da yıl boyunca HSBC Grubu 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 Grubu 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 Grubu 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 Grubu, 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 Grubu'na 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)'in tamamı Merkezi Mevduat Sigorta Kuruluşundan satın alındı.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

2008 Yılına İlişkin Gelişmeler

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

Ocak ayında HSBC Endonezya, ülke başkenti Jakarta'da 4 yeni şube açarken HSBC Japonya da Tokyo'da iki yeni HSBC Premier merkezini faaliyete geçirerek dağıtım kanallarına yatırımı 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 Grubu alınabilecek en yüksek marka notu olan "3A" ile değerlendirildi. Şubatta ayrıca Euromoney Dergisi tarafından HSBC Amanah'a (HSBC Grubu'nun 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 Grubu'nun 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 Grubu'nun 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 Grubu, 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 Grubu'nun organik büyüme stratejileri doğrultusunda HSBC İskoçya'da da Özel Bankacılık merkezi faaliyete geçti.

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

2008 yılında ödüle doymayan HSBC Grubu'nun Hong Kong'daki Bireysel Bankacılık Birimi 23 ülke ve 150'den fazla banka arasında yapılan değerlendirmede dört ayrı kategoride bireysel bankacılık mükemmellik ödüllerine 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 Grubu'na temmuz ayında Hong Kong Çevre Kuruluşu ve Prime dergisinden iki ayrı ödül getirdi.

Temmuz ayında ayrıca The Banker dergisi tarafından HSBC Grubu'na çok büyük bir ödül daha verildi: Dergi 105 milyar ABD doları tutarında ana sermayesi bulunan HSBC Grubu'nu 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'de 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 Grubu'na 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 eylülde 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 Grubu 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 Grubu'nun 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 Grubu 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 Grubu'nun 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 ödül

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

hak kazanıldı.

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 Grubu 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 Grubu, 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 Grubu “doğruluk, dürüstlük ve ahlak kurallarına en bağlı kurum” olarak değerlendirildi.

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

HSBC Grubu’nun Dış Ticaret ve Tedarik Zinciri İşkolu (TSC) İngiltere Hükümeti’nin dış ticaret ve yatırımı geliştirme örgütü UK Trade & Investment ile İngiliz ihracatçılarının 2009 yılında potansiyellerini eğitim ve danışmanlıkla geliştirmelerine yardımcı olmak için şubat ayında ortak bir girişim anlaşması imzaladı.

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

HSBC Grubu 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 Kurul’da HSBC Grubu’nun aldığı kararı onayladılar.

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

Yine mart ayında, HSBC Grubu’nun Suudi Arabistan’daki iştiraki HSBC Saudi Arabia Limited (SABB) Global Finance dergisi tarafından yapılan değerlendirmede “Dış Ticaretin Finansmanında En İyi Banka” ödülüne hak kazandı.

Mart ayında bir ödül de HSBC Hong Kong’a (The Hong Kong 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 Grubu 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 Grubu’nun 2 önemli işkolu 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 Grubu intranet uygulamalarına mayıs ayında Intranet Benchmark Forum adlı kuruluş tarafından 4 ayrı kategoride (Strateji ve Yönetişim, Ölçüleme 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 Grubu’na 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 Grubu 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 Grubu’na Euromoney dergisi tarafından verilen 2009 Yılı Mükemmellik Ödülleri kapsamında “Yılın Küresel Bankası” (Global Bank of the Year) ödülü verildi. HSBC Grubu ayrıca “En İyi Borç Finansmanı Kurumu” ve “En İyi İşlem Bankacılığı Kurumu” ödüllerine 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, Pricewaterhouse Coopers 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 Grubu Avrupa borsalarında işlem gören hızlı büyüme potansiyeline sahip bir fona (European exchange traded fund - ETF) katılma kararı aldı.

HSBC Grubu, 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’unun 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 ayrıca 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.

HSBC Bank A.Ş. 2009 Yılı Faaliyet Raporu

7. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2009 hem küresel olarak, hem de Türkiye'de ekonomi açısından zorlu bir yıl olmaya devam etti. Ekonomik durgunluk, yükselen işsizlik ve artan sorunlu krediler, müşterilerimizi ve genel olarak da finansal hizmetler sektörünü olumsuz etkiledi. 2009'un sonlarına doğru, küresel olarak hükümetler tarafından atılan adımlar neticesinde dünya ekonomisinde iyileşme sinyalleri görüldü. 2010, dünyanın Büyük Buhran'dan bu yana en büyük küresel daralmadan çıkmaya ve iyileşme yolunda ilerlemeye çalıştığı bir yıl olacak.

Yaşamakta olduğumuz benzeri görülmemiş zorluklara karşın, HSBC Bank, müşterilerinin dalgalı zamanlarda başarılı bir şekilde ilerlemesine yardımcı olarak istikrarlı ve kârlı büyümesini sürdürdü. Bu başarıya katkı sağlayan temel unsurlar, müşterilerimize, sürdürülebilir gelir yaratmaya, etkin risk yönetimine ve maliyet kontrolüne odaklanmamızdır. Küresel krizin başlarında aldığımız aksiyonlar neticesinde varlıkların kalitesinde istikrarlı bir iyileşme elde ettik. Müşteri tabanımızı genişlettik ve çapraz satışlar yoluyla mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirdik. Risk ağırlıklı olmayan, sigorta, varlık yönetimi ve hisse senedi aracılık hizmeti gibi ürün ve hizmetlerin satışıyla gelir artışını destekledik. Maliyet kontrol çabalarımıza karşın, sosyal sorumluluk projelerine güçlü bağlılığımızla toplumu ve çevreyi desteklemeye devam ettik.

2010 yılında Türkiye ekonomisi dünya ile birlikte iyileşmeye devam ettikçe, müşterilerimizi zor zamanlarda sürekli olarak destekleme çabalarımızın, altyapı ve alternatif dağıtım kanallarında süregelen yatırımlarımızın, verimlilik artışı sağlamaya, ürün ve hizmet kalitesini yükseltmeye yönelik geliştirme gayretlerimizin, sürdürülebilir büyüme stratejimize önemli katkılar sağlayacağına olan inancımız tam.

Güçlü bir sermaye ve likidite yapısına sahibiz. Ekonomideki iyileşmeye paralel olarak büyümeyi desteklemek için çok iyi bir konumda bulunuyoruz. Uzun dönemde, HSBC Bank ve müşterilerinin Türkiye'nin başarılı bir gelişen ülke olarak yükselmesinin avantajından yararlanacağına olan inancımız tam.

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

Saygılarımla,



Alexander Charles Hungate
Yönetim Kurulu Başkanı

8. Genel Müdür'ün Mesajı

2009 dünyada ve Türkiye'de, zorlu ekonomik koşulların reel sektör ve finans sektörü üzerinde olumsuz etkilere yol açmaya devam ettiği bir yıl oldu. HSBC Türkiye olarak 2009'da, önceki yıllarda gerçekleştirdiğimiz büyüme planı çerçevesinde faaliyete geçen yeni şubelerimizi kârlı hale getirmeye, daralan marjlar nedeniyle baskı altındaki gelirlerimizi çapraz satışlarla ve mevcut müşterilerimizde derinleşerek artırmaya, yeni müşteri kazanmaya, etkin risk yönetimine, maliyet kontrolüne ve verimlilik artışına odaklandık. Bu zorlu dönemde dünyada ve ülkemizde yaşanan tüm olumsuz ekonomik gelişmelere karşın, bankamızın sürdürülebilir büyüme hedefine katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarımıza öncelikle teşekkür ederim.

Bankamızın 2009 yılı performansı ile ilgili değerlendirmelerimden önce, dünya ve Türkiye ekonomileriyle ilgili görüşlerimi paylaşmak istiyorum.

Dünya Ekonomisine Bakış

Dünyanın önde gelen ekonomileri, 2009 yılını, bir önceki yıl etkisini giderek artıran ekonomik krizden çıkış ve yeniden büyümeye dönüş çabalarıyla geçirdiler. Küreselleşen dünyada, yaşadığımız büyük çaplı krizin karmaşık boyutları, sanayileşmiş ülkeler, Merkez Bankaları ve uluslararası organizasyonlar arasında eşgüdüm ve koordinasyonu gerekli kılıyor. 2009'un ilk yarısında ekonomik daralma ve bunun olumsuz etkileri tüm dünyada etkili olurken, kamu otoritelerinin aldığı önlemler, yılın sonlarına doğru olumlu sonuçlarını göstermeye başladı. Ancak göreceli düzelmenin 2010 yılında sürdürülüp sürdürülemeyeceğine ilişkin belirsizlikler halen devam ediyor. Buna ek olarak, krizin de etkisiyle birçok ülkede ciddi oranlarda artan kamu açıklarının yönetilmesine ve kapatılmasına ilişkin kaygılar giderek artıyor.

Türkiye Ekonomisine Bakış

Ülkemiz ekonomisi, dünyada yaşanan gelişmelere paralel bir seyir izledi. Ekonomi yılın ilk çeyreğinde %14,7 gibi tarihi bir oranda küçülürken, izleyen aylarda göreceli olarak toparlanmaya başladı. Yılın üçüncü çeyreğinde daralma oranı yıllık bazda %3,3'e geriledi. Dünya genelindeki talep düşüşü, Türkiye'nin ihracat pazarlarında da etkili oldu. İhracatımız yıllık bazda %26 oranında azaldı. Ekonominin küçülmesi, ara mal ve yatırım malları ithalatına olan talebi azalttı ve cari işlemler açığının, bir önceki yıla göre ciddi oranda düzelmesini sağladı. Olumlu gelişmelerden biri de enflasyonda sağlanan tarihi düşüş oldu. Öte yandan, ekonomik durgunluk ve işsizliğin artışıyla birlikte, kamu mali dengeleri de olumsuz yönde etkilendi. Kasım 2008 itibarıyla 8 milyar TL düzeyinde bulunan bütçe açığı, Kasım 2009'da 46 milyar TL'ye çıktı. Türkiye ekonomisinin önünde, özel sektör yatırımları dışlanmadan kamu açığının yeniden makul düzeylere indirilmesi, fiyat istikrarı bozulmadan yeniden ekonomik büyüme trendine dönülmesi ve işsizlik oranının düşürülmesi gereken hassas bir dönem bulunuyor.

Bankacılık Sektörüne Bakış

Türk bankacılık sektörü, gelişmiş ülkelerin finansal sistemlerinde bulunan toksik varlıklara ve yüksek kaldıraç oranlarına maruz kalmadığı için, kriz dönemini gelişmiş ülkelere göre daha başarılı bir şekilde geçiriyor. Bu zorlu dönemde sektör bir önceki yıla göre aktif büyüklüğünü %12, kredileri %4 ve mevduat hacmini %14 oranında artırdı. Düşen faiz marjlarına karşın, sektör vergi öncesi kârlılığını yıllık bazda %44 oranında artırsa da menkul kıymetlerden elde edilen kâr, toplam kârlılığta önemli bir paya sahip oldu. Faizlerdeki düşüşün sonuna gelindiği önümüzdeki dönemde, bankalar operasyonel kârlılıklarını artırmak için zorlanacaklar. Ekonomik durgunluğun ve yükselen işsizliğin etkisiyle, sektör genelinde takipteki kredi alacaklarının brüt kredi alacaklarına oranı, 2008 sonunda %3,6'dan 2009 sonunda %5,7'ye çıktı. 2010 yılında, sorunlu kredileri kontrol altına almak, bankacılık sektörünün önündeki en önemli zorluklardan biri olmaya devam edecek.

Türk bankacılık sektörünün güçlü bir sermaye yapısına ve yüksek likiditeye sahip olması, ekonomik büyümenin yeniden başlamasıyla, bankacılık sektörünün reel sektöre ihtiyaç duyulan kaynağı temin etmesini sağlayacak.

2009 Yılı Faaliyetlerimize İlişkin Değerlendirme

Dünya genelinde ve Türkiye'de yaşanan zorlu ekonomik koşullara rağmen, HSBC Türkiye 2009 yılında başarılı bir performans gösterdi. Sürdürülebilir gelir artışına odaklanmanın yanı sıra, giderlerimizi asgari düzeyde tutmak için maliyet kontrolüne önem vermeye devam ettik. Önceki yıla göre net faaliyet gelirlerimizi %12 oranında artırırken, enflasyona rağmen, uyguladığımız etkin maliyet kontrolü sayesinde, faaliyet giderlerimizi %3 oranında düşürmeyi başardık. Bunun sonucunda Gider/Gelir rasyomuzu iyileştirdik.

2009 yılında vergi öncesi kârımızı 316.386 milyon TL'ye ve net kârımızı 255.038 milyon TL'ye yükselttik. Kredi talebindeki düşüşe bağlı olarak, faiz marjlarındaki daralma nedeniyle faiz gelirlerimizin azalmasına karşın, ücret ve komisyon gelirlerimizi artırdık. Mevduata verilen faizlerdeki oransal düşüşün, kredilerden alınan faizlerdeki oransal düşüşün üzerinde gerçekleşmesi kârlılığımızı olumlu yönde etkiledi. Kaynaklarımızın büyük bir bölümünü kredilere plase etmemiz nedeniyle, menkul değerler portföyümüz, toplam varlıklarımız içinde sektör ortalamasına göre daha

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

düşük bir paya sahip. Bu politikamız, sürdürülebilir büyüme stratejimiz doğrultusunda, kârlılığımızın rakiplerimize göre daha büyük bir kısmının operasyonel faaliyetlerden kaynaklandığını gösteriyor. Bu nedenle, piyasalarda öngörüldüğü gibi 2010 yılında faiz oranlarının daha fazla düşmemesi ve sektör genelinde menkul değerler portföyünden elde edilen kârların 2009'a göre azalması halinde, bankamız kârlılığının sektöre göre daha az etkilenmesini bekliyoruz. Öte yandan, ekonomik zorluklar nedeniyle sektör genelinde kredi geri ödeme gücünü çeken müşteri sayısının artması sonucunda, takipteki kredi alacaklarımız ve karşılık giderlerimiz, önceki yıla göre büyük oranda artış gösterdi.

Kredi piyasalarındaki daralmaya rağmen, fonlama ihtiyacı olan müşterilerimize kredi sağlayarak bu zor zamanlarda destek olduk. Müşterilerimizin zorlu ekonomik koşullardan başarıyla çıkmaları amacıyla, topladığımız mevduata yakın tutarda krediyi ekonomiye yeniden kaynak olarak aktardık. Kredi ve mevduatta %2, kredi kartlarında %5,5'lik pazar payı elde ettik. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam kredilerimiz ve factoring alacaklarımız 8,8 milyar TL, toplam mevduatımız 8,9 milyar TL oldu. HSBC Türkiye, 2009 yılında, dünyanın en önemli finans dergilerinden Euromoney tarafından "Türkiye'nin En İyi Borç Finansmanı Kurumu" seçildi. Bu ödüle layık görülmemizde ürün, müşteri ve risk yönetimindeki başarılı stratejimiz, kaynaklarımızı öncelikli olarak ülke ekonomisinin büyümesi için kullandırma yönündeki politikalarımız ve kalifiye çalışanlarımızın özverili gayretlerinin payı büyük.

Mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi güçlendirmeye ve yeni müşteri kazanmaya odaklandık. 2009 yılında Premier ve Advance segmentteki müşteri sayımızı %50'ye yakın oranda artırdık. Alternatif dağıtım kanallarımıza ve altyapımıza yatırım yapmaya ve süreç verimlilik çalışmalarına devam ettik.

Özkaynaklarımızı bir önceki yıla göre %10 oranında artırarak 2,5 milyar TL seviyesine yükselttik. Güçlü sermayemiz ve yüksek likiditemizle, ekonominin yeniden büyümesini destekleyecek sağlam konumumuzu sürdürüyoruz.

Sosyal Sorumluluk Alanındaki Faaliyetlerimiz

HSBC Türkiye olarak iş stratejilerimizi belirlerken, topluma katkı sağlama bilinciyle, farklı alanlarda sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştiriyoruz. Ülkemizde yoksullukla mücadele etmek, istihdama ve sosyal adalete katkı sağlamak amacıyla, 2007 yılından bu yana sivil toplum örgütleriyle birlikte "Mikrokredi ve Topluma Destek Projesi" yürütüyoruz. 2009 sonu itibarıyla 45 şubemiz aracılığıyla 2 milyon TL'nin üzerinde mikrokredi kullandırdık. Mikrokredi alanında yaptığı çalışmalarla Nobel Barış Ödülü kazanan Prof. Dr. Muhammad Yunus'u 2009 yılında ülkemize davet ederek, deneyimlerinden yararlanma imkânı bulduk.

"Her İilde Bir Kardeş Okul" sloganıyla şubelerimiz aracılığıyla yürüttüğümüz eğitime destek projemiz, 2009 sonu itibarıyla 51 ilde toplam 119 okula ulaştı. 2006 yılından bu yana, Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği ve Boğaziçi Üniversitesi Vakfı gibi dernek ve vakıflarla işbirliği içerisinde, binlerce öğrencinin yüksek öğrenim görmesine katkıda bulduk. Çevre dostu binalarımız ve 20 iklim şampiyonumuz sayesinde, küresel ısınmanın yol açtığı iklim değişikliklerine karşı toplumsal bilincimizin geliştirilmesi için çalışıyoruz. Genç sanatçılarımızın desteklenmesi için projeler ürettik ve çeşitli yarışmalar düzenledik. Dans ve resim alanlarında dünyaca ünlü sanatçıların Türk izleyicilerle buluşmalarını sağladık. Toplumsal gelişimimize katkıda bulunma bilinciyle eğitime, sosyal adalete, sanat ve bilime verdiğimiz desteği bundan sonra da kesintisiz olarak sürdüreceğiz.

Geleceğe Yönelik Beklenti ve Görüşler

Ekonomik koşullardaki mevcut zorlukların yakın gelecekte de devam etmesini bekliyoruz. 2010 yılının ekonomiler ve şirketler için küresel krizin yol açtığı yaraların sarılmaya çalışılacağı bir yıl olacağını düşünüyoruz. Krizden toparlanmak için, krize yol açan yapısal dengesizliklerin nasıl ortadan kaldırılacağı büyük önem taşıyacak.

HSBC Türkiye olarak 2010 yılında müşterilerimize odaklanacağız. Banka genelinde başlattığımız bir girişimle, 2010 yılında bankamızı daha müşteri odaklı bir kurum haline getirmeyi hedefliyoruz. Doğru stratejiler belirleyip, bu stratejileri destekleyecek nitelikte sağlıklı, etkin ve sürdürülebilir politikalar uygulamaya devam ettiğimiz takdirde, bugüne kadar olduğu gibi, bundan sonra da koşullar ne kadar zor olursa olsun, başarılı bir performans göstermeye ve müşterilerimize ve ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edeceğimize olan inancımız tam.

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

Saygılarımla,



Piraye ANTİKA

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 işkolları kırımında aşağıda sunulmaktadır:

Bireysel Bankacılık

Bireysel Bankacılık işkolu, tüketici kredileri ve mevduat ürünlerini, banka ve kredi kartlarını, ödeme ve tahsilat hizmetlerini, HSBC Premier Hizmetini, Advance Hizmeti'ni, Özel Bankacılık hizmetlerini, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini, yatırım fonları ve varlık yönetimi hizmetlerini, para ve sermaye piyasası alım-satım aracılık hizmetlerini ve üye işyeri hizmetlerini kapsamaktadır. Bu geniş hizmet ve ürün yelpazesi HSBC Bank'ın 31 Aralık 2009 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 336 şubesi ve 1.251 ATM'sinin yanı sıra 7/24 hizmet sunan Telefon Bankacılığı ve Bireysel İnternet Bankacılığı kanallarıyla da müşterilere sunulmaktadır.

Bireysel Bankacılık işkolu plastik kartlar da dahil tüm bireysel bankacılık ürünlerinin yönetiminden sorumlu Bireysel Pazarlama; bölge yönetim ofislerini de içeren şube kanalının yönetiminden sorumlu Bireysel Satış ve Hizmetler; telefon, internet, web ve ATM kanallarından sorumlu Bireysel Direkt Bankacılık ve üst gelir gurubu müşterilere hizmet sunan Özel Bankacılık ve Müşteri İlişkileri Yönetimi & Analitik birimlerinden oluşacak şekilde organize olmuştur.

2008 yılında başlayan finansal krizin etkisi 2009 boyunca da Bireysel Bankacılık faaliyetlerini ciddi olarak etkilemiştir. Daha önceki yıllardaki hızlı şube açılışları gerek sektörde gerekse HSBC Bank'ta durmuş, yerine daha temkinli büyüme politikaları izlenmiştir. Finansal krizin etkisiyle hane halkı gelirindeki azalma, 2009'un özellikle ilk 9 ayında kredi karşılıklarının yüksek seyretmesine neden olmuş ve Bireysel Bankacılık'ın kârlılığını olumsuz etkilemiştir. Yılın son çeyreğinde kredi karşılıklarında düzelme olmuştur. Bu düzelmeye 2010 yılında süreceği tahmin edilmektedir. Bireysel Bankacılık faaliyet gelirlerini bir önceki yıla göre azaltmasına rağmen yönetilen etkin maliyet politikası sonucu ile net kârını artırmayı başarmıştır.

Ürün grupları, müşteri segmentleri ve dağıtım kanalları bazında 2009 yılında Bireysel Bankacılık ile ilgili önemli gelişmeler şu şekilde özetlenmektedir:

Müşteri ihtiyaçlarına uygun olarak yeni kart ürünlerini piyasaya sürmüştür. Bozuk paraya ihtiyaç bırakmayan, küçük tutarlı alışverişleri imza ve şifreye gerek kalmadan, hızla ödemeye yarayan temassız kredi kartı HSBC Advantage Hızlı Kredi Kartı piyasaya sunulmuş, kişisel tercihlerini taşıdıkları kredi kartının tasarımına yansıtma isteyen kişiler için ise HSBC Advantage Design Kredi Kartı çıkarılmıştır. HSBC Advantage Design kredi kartı ile müşterilerimiz sevdikleri bir fotoğrafı veya onlar için hazırladığımız yüzü aşkın görselden herhangi birini kredi kartlarının tasarımını haline getirebilmektedir. Ayrıca bu ürün ile geleneksel, dikdörtgen şekilli kredi kartının bir adım ötesine geçilmiş ve farklı şekilli kredi kartları Türkiye'de kullanılmaya başlanmıştır.

Kredi kartı pazarındaki başarıların yanı sıra 2009 yılında üye işyeri kazanımında da büyüme sürmüştür. Üye işyeri paylaşımı yapılan Tekstilbank ve Halkbank ile Advantage'ın pazardaki konumu güçlenmeye devam etmiştir. POS pazarında yer alan bankalarla POS paylaşımına gidilerek POS'ların verimli kullanılması yönünde adımlar atılmıştır.

TCMB, 2008 yılında başlattığı faiz indirimlerini 2009 yılında da sürdürmüş ve 20 Kasım 2008 – 19 Kasım 2009 arasında 1025 baz puan faiz indirimi yapmıştır. Bu çerçevede 2009 yılı mevduat faizlerinin hızla düştüğü bir yıl olarak gerçekleşmiştir. Buna karşın, HSBC Bank 2009 yılında mevduat hacmini korumuştur.

Mevduat faiz oranlarındaki düşüş yatırım fonu pazarını hareketlendirmiştir. HSBC Bank, yatırım fonlarındaki pazar payını %4,26'dan %5,28'e yükseltirken sıralamadaki yerini de iki sıra yükselterek 2009'u beşinci sırada tamamlamıştır. 2009 yılında, iki adet anapara korumalı fon ve yatırımlarını altın ile değerlendirmek isteyen müşteriler için Altın Fon ürünleri pazara sunulmuştur. Müşteriler adına saklanan Devlet Tahvili ve Hazine Bonusu portföyünde 2008'deki %6,7'lik pazar payı 2009'da %7,5'e yükselirken Eurobond pazar payı %16,9 olarak gerçekleşmiştir.

2009 yılında farklı müşteri segmentlerindeki diğer Bireysel Bankacılık ürün/hizmet paketlerinde de yenilikler yapılmış, bu segmentlerdeki müşteri kazanımı da hız kazanmıştır. The Banker dergisi tarafından son üç yıldır dünyanın en değerli bankacılık markası seçilen HSBC Grubu'nun tüm dünyada üst gelir segmentindeki müşterilerine sunduğu uluslararası bireysel bankacılık ürün/hizmet paketi olan HSBC Premier'in müşteri sayısı yaklaşık %50 oranında artmıştır. Ayrıca HSBC Premier bankacılık paketinin hizmet kalitesi de, Premier Kredi Kartı'na özel mil puan programı ve Premier Aile Paketi hizmeti ile artırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Orta gelir segmenti müşterilerine bankacılık ürün ve hizmetlerini özel avantajlarla sunan ve müşterilerin bireysel bankacılık işlemlerini, HSBC şubeleri ve Telefon Bankacılığı'nda öncelikli olarak gerçekleştirmelerini sağlayan Advance bankacılık paketi müşteri sayısı da %50 oranında artmıştır.

2007 yılında yeniden yapılandırılıp İstanbul'da ayrı bir merkezden daha kapsamlı bir şekilde sunulmaya başlanan üst segment hizmeti Özel Bankacılık da 2009 yılında ciddi bir büyüme kaydetmiştir. Müşteri sayısı %37 oranında büyürken müşterilerin toplam varlık bakiyeleri de %134 oranında artmıştır.

Müşteri kazanımında önemli bir unsur olan maaş ödemesi anlaşmaları kanalıyla 2009 yılında 1.000'e yakın firma ile sözleşme yapılmış, maaş ödemelerine aracılık edilen sosyal güvenlik kurumu emeklilerinin sayısı 20.000'lere ulaşmıştır.

Sigortacılık ve bireysel emeklilik işkollarında emeklilik ve sigorta şirketleri (Allianz Sigorta AŞ, Chartis Sigorta AŞ, Zurich Sigorta AŞ, Axa Sigorta AŞ, Ergo İsviçre Sigorta AŞ, HDI Sigorta AŞ ve Anadolu Hayat ve Emeklilik AŞ) ile yapılmış acentelik anlaşmaları kapsamında bireysel bankacılık müşterilerine yapılan ferdi kaza sigortaları, konut ve kasko sigortaları, hayat sigortaları ve bireysel emeklilik planları satışları 2009 yılında da geçen yıllarda gösterdiği büyüme trendini sürdürmüştür.

Kredi piyasalarındaki bozulmaya istinaden kredi bağlantılı sigorta satışları geçen yılın altında kalırken, serbest sigorta poliçesi satışlarında %8'lik bir büyüme sağlanmıştır. Bireysel emeklilik alanında da kontrat sayısı %16 oranında artarken aynı dönemde yönetilen fon büyüklüğü de %70 oranında artış göstermiştir. Böylelikle Bireysel Bankacılık müşteri portföyünde sigorta penetrasyon oranı da 2009 sonunda %30'u aşmıştır. Sigorta satışında özellikle Telefon Bankacılığı başta olmak üzere İnternet Bankacılığı ve web kanallarının da artan bir şekilde kullanılması bu denli yüksek penetrasyon oranlarına erişilmesini sağlamıştır. Allianz Sigorta'nın ferdi kaza, Axa Sigorta'nın konut/dask ve Zurich Sigorta'nın kasko ürünlerinin ürün yelpazemize katılması ile beraber müşterilerimizin tüm bireysel sigorta ihtiyaçlarını tek bir çatı altında, en kaliteli şekilde, karşılama konusunda önemli adımlar atılmıştır. Aynı zamanda yıl içinde "HSBC Sigorta Aracılık Hizmetleri" markasının da lansmanı yapılarak, HSBC olarak sigorta/emeklilik hizmetlerinde bilinirliğimizin artırılması sağlanmıştır.

2009 yılında Express Bankacılık kanallarını (Telefon Bankacılığı/ İnternet Bankacılığı /ATM) kullanan müşteri sayısı artmaya devam etmiş ve banka müşterilerinin kanalları kullanma oranı %90'a ulaşmıştır. Ayrıca tüm işlemlerin %70'i Express Bankacılık Kanallarından yapılmıştır. Müşterilerin Express Bankacılık Kanalları ile tanışması ve avantajlarından faydalanmaya başlamaları için şubelerde özel Express Bankacılık köşeleri oluşturulmuştur.

Müşterilerin Express Bankacılık Kanallarında yaşadıkları deneyimi en iyi seviyeye çıkarmak için SMS Bankacılığı, iPhone üzerinden sunulan HSBC İnternet Bankacılığı, en yakın HSBC şube ve ATM'lerin yerlerini veren "Nerede HSBC" hizmeti, ATM'lerden kartsız yapılan havale ve fatura ödemeleri gibi yenilikler 2009 yılında uygulamaya alınmıştır. Bunlara ek olarak hem İnternet hem de Telefon Bankacılığı kanallarından işlem yapan müşterilerin cep telefonlarına SMS ile gönderilen tek kullanımlık şifre ile işlemlerini onaylamaları sağlanarak bu kanallardaki güvenlik derecesi daha da artırılmıştır.

Kurumsal ve Yatırım 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. Yatırım Bankacılığı, 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 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 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 118 şube, 1.251 ATM, Şirket Telefon Bankacılığı ve Şirket İnternet Bankacılığı kanallarından sunulmaktadır.

Kurumsal ve Yatırım bankacılığı 2009 yılında mükemmel bir finansal performans göstermiştir. Faaliyet gelirlerini %39 oranında büyütürken 563 milyon TL'nin üzerinde gelir yaratırken gider ve maliyet kontrolünde de çok başarılı olmuştur. Uygulanan proaktif ve muhafazakar risk yönetimi politikaları ile hemen hemen tüm müşteri gruplarında yeniden fiyatlamaya gidilmiş, sorunlu kredi oranları makul seviyelerde tutulmaya çalışılmıştır. Bunun sonucu olarak Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nın 2009 yılı vergi öncesi kârlılığı 109 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Müşteri segmentleri, ürün grupları ve dağıtım kanalları bazında Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nın 2009 yılında göstermiş olduğu önemli gelişmeler şu şekilde özetlenebilir.

2008 yılında tamamlanan yeniden yapılanma çalışmalarıyla sadece büyük Kurumsal müşterilere hizmet vermek üzere İstanbul'da üç Kurumsal Merkez açılışı gerçekleştirilmiştir. 2009 yılı itibarıyla büyüme planında yapılan değişiklikle öncelikle mevcut şube ağının verimliliğinin artırılması hedeflendiğinden, 2009 yılı Kasım ayında, biri Ankara'da, diğeri İzmir'de olmak üzere sadece iki Kurumsal Merkez daha faaliyete geçmiştir. Kurumsal Merkezler kanalıyla, büyük kurumsal müşterilerimize daha özelliikli hizmet verilmesi amaçlanmaktadır. Tüm Kurumsal Müşteri portföyü için ürün satışına ağırlık vererek pazarlama faaliyetleri planlanmaktadır. Buna göre Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı hizmeti veren toplam şube sayısı 118'dir. Öte yandan 2009 yılında da müşteri kazanımındaki ivme sürmüştür. 2008 yılı sonuna göre İşletme Bankacılığı müşteri sayısı Aralık 2009 itibarıyla % 17'lik artışla 162 bine ulaşırken, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nın toplam müşteri sayısı da aynı oranda artışla 175 bine yaklaşmıştır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda 2009 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. 31 Aralık 2009 itibarıyla Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nın toplam kredi portföyü 3,4 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

İşletme Bankacılığı 2009 yılında KOBİ desteğini artırarak sürdürmüştür. Mart ayında KOSGEB'in ihracatçılara "Can Suyu" projesine dahil olunmuş, Nisan ayında Kredi Garanti Fonu (KGF) ile işbirliği anlaşması imzalanmış ve Kasım 2009 yine KOSGEB'in 100 bin KOBİ Kredi Faiz Desteği projesi kapsamında geniş bir müşteri kitlesine ucuz maliyetli fon sağlanmıştır. Ayrıca Ekim 2009 KGF'ye 4 milyon TL sermaye ile ortak olunarak KOBİ lere yönelik uzun vadeli ilgisini ortaya koymuştur.

Dünya ticaretinde yaşanan yavaşlama ve global durgunluğa karşın bankanın dış ticaret işlemlerinde 2009 yılında çok başarılı bir performans sergilenmiştir. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 4,7 milyar ABD doları ihracat ve 5,1 milyar ABD doları ithalatla yıl sonu itibarıyla toplamda 9,8 milyar ABD doları tutarında dış ticaret işlem hacmine ulaşılmıştır.

Yıl boyunca durgun olan kredi talebine karşın HSBC Bank'ın factoring işlemlerinde üçüncü ve dördüncü çeyrek performansı başarılı olmuştur. 31 Aralık 2009 itibarıyla toplam factoring cirosu 239 milyon ABD dolarlık büyüklüğe ulaşmıştır. Bu cironun 71 milyon ABD dolarlık kısmı da ihracat factoringi işlemlerinden oluşmaktadır.

2009 yılında nakit yönetimi ürünlerindeki çok başarılı bir performans sergilenmiş, bu paralelde vergi tahsilatında yıl sonu itibarıyla 5,5 milyar TL, Sosyal Güvenlik Kurumu prim tahsilatında 782 milyon TL ve diğer kurum ödemelerinde de 1,5 milyar TL üzerinde ciro büyüklüklerine ulaşılmıştır.

Express Bankacılık Kanalları'nın kullanımı 2009'un boyunca artmaya devam etmiştir. HSBC Şirket İnternet Bankacılığı kullanan ticari işletme sayısı 2008 sonuna göre % 22'lik artışla 31 Aralık 2009 itibarıyla 42 bini aşarken, HSBC Şirket Telefon Bankacılığı müşteri sayısı da % 22'lik büyümeyle 4.200'ü geçmiştir. Ayrıca HSBC Grubu'nun global bir ürün olarak ticari müşterilerine sunduğu ve Türkiye'de 2008 yılı sonunda lansmanı yapılan KOBİ Direkt'in müşteri sayısı da artmaya devam ederek 31 Aralık 2009 tarihinde 6.900'ü aşmıştır. Yapılan geliştirmelerle, Temmuz ayı itibarıyla HSBC Bank Şirket Telefon Bankacılığı'ndan yapılabilecek işlemlere günlük 50.000 ABD doları limitle başka bankaya yabancı para transfer işlemi (SWIFT) eklenmiştir.

2007 yılının ikinci çeyreğinde kurulan Kurumsal Sigortacılık Birimi 2008 ve 2009 yıllarında ekibini ve alt yapısını güçlendirerek stratejik konumlandırmasını şekillendirmiştir. Kurumsal Sigortacılık Birimi HSBC kobi müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun paket ürünler sunup bu ürün gamını sosyal/mesleki sorumluluk alanında da genişletmekte olup, kurumsal segment müşterileri için ise faaliyet/iş konularına uygun sigorta çözümleri üretmektedir.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı sigorta işlemlerinde 2009 yılında başarılı performansını sürdürmüş ve 31 Aralık 2009 itibarıyla toplamda 27 binden fazla yeni poliçe satışı gerçekleştirilmiştir. Haziran ve Ağustos 2009'da lansmanı yapılan "Avukat Mesleki Sorumluluk Sigortası", "Yeminli Mali Müşavir Sorumluluk Sigortası" ve "HSBC KOBİ Sorumluluk Sigortası" ürünleri ile farklı sektörlerde faaliyet gösteren profesyonellere ve KOBİ şirket çalışanlarının başına gelebilecek kazalar, üçüncü kişilere verebilecekleri zararlar, sigortalı işletmenin veya çalışanların faaliyetlerini gerçekleştirmeleri esnasında hata, ihmal ya da kusur neticesinde sebep olabilecekleri sorumluluklar tek bir poliçede güvence altına alınmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC'nin 2010'da kurumsal sigortacılık stratejisi müşteri yılı kapsamında müşteri memnuniyetine odaklanırken, kobiler için 2009 yılında geliştirmiş olduğu çapraz satış yapısını güçlendirmek ve kurumsal müşteriler için ise özellikli risk/proje sigortaları alanında derinliğini artırmak olacaktır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları

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

Hazine ve Sermaye Piyasaları da 2009 yılında başarılı bir finansal performans göstermiştir. Faaliyet gelirlerini %130,7 oranında artırarak 360 milyon TL düzeyinde gelir yaratmıştır.

Diğer işkollarında olduğu gibi Hazine ve Sermaye Piyasaları'nda da yıl boyunca etkin bir maliyet kontrolü politikası izlenmiş ve böylece 2009 yılı vergi öncesi kârlılığı bir önceki yıla göre %21 oranında artış göstererek 192 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Hazine ve Sermaye Piyasaları döviz piyasalarında 2009 yılında artan oranda aktif bir oyuncu olarak yer almıştır: Aylık ortalama 2,2 milyar ABD dolarının üzerindeki spot TL-döviz işlem hacmiyle yıl boyunca ortalama %4'lük bir pazar payı elde etmiştir. Vadeli döviz piyasasında aylık ortalama 787 milyon ABD doları ve türev ürünlerde de aylık ortalama 679 milyon ABD doları işlem hacimleriyle toplamda yıl boyunca aylık ortalama %29,2 oranındaki pazar payı ile bu piyasalardaki liderliğini sürdürmüştür.

2009 yılında müşteriler adına alınan ve saklama hizmeti verilen menkul değerlerde de ciddi pazar payları elde edilmiştir. Özellikle Eurobond işlemlerinde %11,4'lük pazar payı ile önemli bir başarı elde edilmiştir. Ayrıca TL cinsi Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu işlemlerinde %2,6 ve yabancı para cinsi tahvillerde de %1,85'lik pazar payı büyüklüklerine ulaşılmıştır.

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 yurtiçi 324 ve yurtdışı 4 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 26 şube kanalıyla aracılık işlemlerine ilaveten ayrıca danışmanlık hizmeti de verilmektedir.

Türkiye'de 2008 yılında sermaye piyasası işlemlerinde yaşanan daralmanın ardından, 2009 krizin etkilerinin azaldığı bir yıl olmuş ve 2008 yılında 1.325 milyar TL olan İMKB ortalama günlük işlem hacmi 2009 yılında %44 artışla 1.914 milyar TL'ye yükselmiştir.

HSBC Yatırım'ın konsolide olmayan 31 Aralık 2009 gelirleri bir önceki yıla göre %14,18 oranında bir artışla 19 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiş, vergi öncesi kârı ise aynı dönemde 17,3 milyon TL seviyelerinde olmuştur. HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2009 itibarıyla aktif büyüklüğü de bir önceki yıla göre %11,4'lük artışla 70,9 milyon TL'ye çıkmıştır.

HSBC Yatırım 2009 yılında hisse senedi işlemlerinde %1,84 pazar payı elde ederek 97 aracı kurum arasında 18. sıradan 15. sıraya yükselmiştir. Yaratılan yaklaşık 17,6 milyar TL'lik işlem hacmi bir önceki yıla göre yaklaşık %44'lük bir artışa denk gelmektedir.

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 AŞ'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 Grubu 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 2009 yılında HSBC yatırım fonları %55 oranında büyümüş ve yönetilen fonların toplam büyüklüğü 1,8 milyar TL'ye yaklaşmıştır. Bu hızlı büyüme sonucunda yatırım fonları pazarında HSBC'nin payı %4,25'ten %5,27'ye yükselmiştir. Büyüklüğe göre sıralamada ise HSBC, yedinci sıradan beşinciliğe yükselmeyi başarmıştır.

Pazar payı artışına paralel olarak 2009 yılında HSBC Portföy çok başarılı bir finansal performans sergilemiştir. Faaliyet gelirlerini bir önceki yıla göre %33 oranında artışla 18,5 milyon TL'ye yükseltmiştir. Etkin bir maliyet yönetimi politikasıyla vergi öncesi kârlılığını da %42,4 büyümeyle 14 milyon TL'ye çıkarmıştır. HSBC Portföy'ün 2009 sonu aktif büyüklüğü ise 19,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Bankamızın 2009 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 Grubu içinde karşılaştırmalı olarak yürütülmektedir. Çalışma sonuçlarına göre banka ilgili ürün ya da müşteri gruplarında gerekli geliştirmeleri yaparak hizmet ve ürün kalitesini artırmayı hedeflemektedir. Bu çalışmalardan önemli olanları şu şekilde özetlenebilir.

Müşteri Tavsiyeleri Eğilim Araştırması: HSBC Bank müşterileri içinden 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 Grubu tarafından belirlenmiş formatta ve belirli kriterlere göre seçilen rakip bankalarla karşılaştırmalı olarak yapılır.

Marka Sağlığı Araştırması: HSBC markasının genel olarak piyasaki 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 spontan 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 Grubu 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 Grubu'nun 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 Grubu 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 görünülerinden satışçıların ürün bilgisine kadar çok geniş kapsamlı bir içeriğe sahiptir.

Hizmet ve Faaliyetler bölümünde işkolları performansı içinde söz edilen yeni ürün ve uygulamalar dışında 2009 yılında yapılan önemli ürün ve faaliyet geliştirmeleri de aşağıda sunulmuştur.

- Express Bankacılık Kanalları olan ATM'ler, İnternet Bankacılığı ve Telefon Bankacılığı Sesli Yanıt Sistemi ile müşterilere kredi kartları ya da vadesiz hesaplarından mobil telefon kontör yükleme hizmeti verilmektedir.
- Gelişmiş özelliklere sahip ATM Express makinelerinde kart kullanmaksızın nakit para ile anında fatura ödeme ve para üstünü bozuk para olarak alabilme, nakit para ile anında kontör 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.

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

- Euromoney'nin geleneksel olarak her yıl bankacılık ve sermaye piyasalarında mükemmellik standartlarını belirleyen kuruluşlara verdiği Euromoney 2009 Mükemmellik Ödülleri 8 Temmuz 2009'da Londra'da düzenlenen bir toplantıyla sahiplerini buldu. Bankacılık ve finans dünyasının yakından takip ettiği ödül töreninde HSBC'nin bu yıl "Dünyanın En Başarılı Global Bankası" seçildiği açıklandı. Eşzamanlı olarak, "En İyi Borç Finansmanı Kurumu" ve "En İyi Global İşlemler Kurumu" alanlarında da lider seçilen HSBC, başta Türkiye olmak üzere Meksika, Bermuda, Hong Kong, Portekiz ve Suudi Arabistan'daki faaliyetlerinden ötürü ülke bazında da ödüllere layık görüldü. HSBC, İslami finansman kategorisinde de 3 ayrı ödül kazandı.
- Euromoney tarafından yapılan açıklamada "En İyi Borç Finansmanı" alanında HSBC Bank AŞ'nin de birinciliğe layık görüldüğü açıklandı. Konuyla ilgili açıklamada bulunan HSBC Bank Genel Müdürü Piraye Antika HSBC Bank'ın sağlam sermaye ve likidite altyapısıyla küresel krizde büyümeye devam ettiğini, büyüme stratejilerini oluştururken risk yönetimi, sürdürülebilir büyüme ve ölçek ekonomisine öncelik verdiğini, bu ödülün HSBC Bank'ın finansal gücü, uzman kadrosu ve risk yönetimindeki başarısını bir defa daha teyit ettiğini ifade etti.
- Ayrıca HSBC Bank 2009 yılının ikinci çeyreğinde 2 ayrı ödül daha kazandı. Her sene web ve internet teknolojileri kullanılarak en başarılı uygulama ve sitelere imza atan firma ve ajansları ödüllendiren Altın Örümcek Ödülleri'nde 2008 Halk Oylaması sonuçları açıklandı. HSBC Bank 2 dalda da Halkın Favorisi ödülüne layık görüldü. Global firmaların Türkiye'deki faaliyetlerinin, ürün ve hizmetlerinin tanıtım ve pazarlanmasına yönelik uyarlanmış web sitelerinin yarıştığı En İyi Lokalizasyon kategorisinde www.hsbc.com.tr, En İyi Banner kategorisinde ise Dansa Davet interaktif banner'ı ile HSBC Advantage, Halkın Favorisi olarak belirlendi. Ayrıca halk oylaması ardından yapılan değerlendirmede www.hsbc.com.tr sitesi En İyi Lokalizasyon kategorisinde jüri tarafından da ikinciliğe layık görüldü. Web ve İnternet teknolojileri kullanılarak gerçekleştirilen başarılı projelerin tanıtılması ve hak ettiği yeri bulması, bu alandaki yatırımların özendirilmesi ve gündem oluşturulması amacıyla Altın Örümcek Ödülleri 2002 yılından beri gerçekleştirilmektedir. Gerçekleştirilen halk oylaması SMS üzerinden mobil ortamda yapılmaktadır.
- İkinci ödül ise Türkiye Halkla İlişkiler Derneği (TÜHİD) tarafından düzenlenen 2009 Altın Pusula yarışmasında En İyi Kurum İçi İletişim dalında geldi. Sekizinci Altın Pusula Halkla İlişkiler Ödülleri'nde HSBC Bank'ın kurum kültürü ve iç iletişimi kuvvetlendirmek amacıyla hayata geçirdiği Açık Alan projesi, En İyi Kurum İçi İletişim kategorisinde birinciliğe layık görüldü. Mayıs 2007'de hayata geçirilen ve web 2.0 mantığıyla oluşturulan Açık Alan, Türkiye'nin ilk kurum içi blog uygulaması özelliğini taşıyor. Bugüne kadar 263 binin üzerinde ziyarete ev sahipliği yapan Açık Alan'da, HSBC Bank çalışanları spor, kültür-sanat, sinema-TV, alışveriş, sosyal sorumluluk, sağlıklı yaşam, bankam ve ben, teknoloji-bilim adı altında farklı kategorilerde görüşlerini aktarıp, duygularını paylaşabilmektedirler. TÜHİD tarafından düzenlenen 2009 Altın Pusula yarışmasında kazanan projeler ve kurumlar 15 Haziran 2009'da ödülleri aldılar.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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 odaklanılması, 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. Bu doğrultuda bankanın temel bilanço büyüklüklerine bakıldığında 2009 yılında, 2008 ve 2007'de gösterilen hızlı büyümenin aksine daha kontrollü bir genişleme olduğu görülmektedir. Ekli tabloya da yansıyan sözkonusu kararlar doğrultusunda Banka'nın krediler ve mevduatlardaki pazar payları 2009 yılında sırasıyla %2,4 ve %1,8'li seviyelerde gerçekleşmiştir.

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

Pazar Payı Büyüklükleri	2009	2008
	%	%
Toplam Varlıklar(*).....	1,8	2,1
Top. Krediler ve Faktoring Alacakları(*)	2,4	2,8
Toplam Bireysel Krediler.....	2,7	3,8
Toplam Kredi Kartı Alacakları.....	6,3	7,0
Toplam Mevduatlar(*)	1,8	2,1
Toplam Menkul Değerler ve Alım-Satım		
Amaçlı.Türev Finansal Varlıklar.(*)	0,7	0,6
Toplam Özkaynaklar(*).....	2,5	2,7
Dönem Kârı(*)	1,5	2,0
Toplam Şube Sayısı	3,7	3,8
Toplam Kredi Kartı Sayısı	5,8	7,0
Toplam POS Sayısı.....	5,5	6,0
Toplam ATM Sayısı	5,3	4,8

Sektör büyüklükleri BDDK İstatistik Raporları Aylık Bülten; TBB Banka ve Sektör Bilgileri İstatistik Raporları ve Bankalararası Kart Merkezi verilerinden alınmıştır.

*Eylül 2009 dönemine ait verileri göstermektedir.

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 AŞ bu bilinçle Türkiye İsrافی Önleme Vakfı, Toplum Gönüllüleri Vakfı* ve Kadın Emegini Değerlendirme Vakfı işbirliğiyle Türkiye’de hem mikrokredi kullanımını yaygınlaştırmak hem de bu bilincin toplum arasında bilinirliğini artırmaya çalışıyor. HSBC Bank AŞ 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 AŞ şubeleri, basın ve müşteriler aracılığıyla binlerce insana ulaştı. 2009 yılında CNN Türk televizyonu aracılığıyla hazırlanan 13 bölümlük “Umuda Kredi” programı daha geniş kitlelere “mikrokredi nedir, nasıl kullanılır, kullanıcılar kimdir?” gibi sorulara ışık tuttu. Cumhuriyet Gazetesi ile ortak hazırlanan “Sürdürülebilir Yaşam” ekinin bir tam sayısı da mikrokrediye ayrılarak, bu iki çalışmayla toplamda milyonlarca kişiye erişim sağlandı.

Kendisine Nobel Barış Ödülünü kazandıran mikrokredi projesinin Türkiye ayağını desteklemek için HSBC Bank AŞ’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 geliş ve mikrokredi hikâyesi ulusal basında geniş olarak yer aldı.

Aralık 2009 sonu itibarıyla HSBC Bank AŞ’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 tarafından Ağustos 2006’da hayata geçirilen E-Ekstre ile Eğitime Destek projesi geniş katılımlı toplumsal bir harekete dönüşmüştür. Proje kapsamında ekstrelerini e-posta yoluyla alan müşteriler adına 2006’nın 6 ayı Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği’ne (ÇYDD), 2007’nin 6 ayı da Toplum Gönüllüleri’ne (TOG) bağış yapılmıştır. Proje kapsamında her 500 ekstre için bir üniversite öğrencisinin bir aylık burs ihtiyacı karşılanmıştır.

E-ekstre kampanyasının dışında HSBC Bank’ın 2009 yıl sonu itibarıyla 5. senesini dolduran burs çalışmaları, Boğaziçi Üniversitesi Vakfı ve Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği ile yürütülmektedir. Bu işbirlikleri sayesinde beş binin üzerinde öğrencimize burs olanağı sağlanarak üniversite eğitimlerini tamamlamalarına destek olunmaktadır.

HSBC Bank çalışanlarının gönüllü katılımıyla ortaya koydukları “Kardeş Okullar” projesi ise 2009 yılı sonu itibarıyla dördüncü senesini tamamlamıştır. Bu süre içinde 51 ilde 57 etkinlikle 119 okula ve yaklaşık 40 bin öğrenciye destek sağlanmıştır.

Toplumla Elele: Çevre

HSBC Grubu iklim değişikliği konusunda “Kurumsal Sürdürülebilirlik” politikası çerçevesinde Earthwatch ile 5 yıllık bir programa imza atmıştır. Bu program içerisinde 330 bin çalışan arasından 3.000 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 2009 yıl sonu itibarıyla Türkiye’den 15 olmak üzere 45 ülkeden toplam 300 İklim Şampiyonu bulunmaktadır. 2012 itibarıyla hedeflenen, Grup genelinde 3.000 İklim Şampiyonu’nun olmasıdır. Eğitim sürecini tamamladıktan sonra Türkiye’den giden İklim Şampiyonları çeşitli aktivitelerde yer almaktalar. 2010 yılında Özel Sektör Gönüllüleri Derneği işbirliğiyle pilot okullarda “çevre ve iklim değişikliği” konusunda ders vermeye başlayacaklardır. Yakın bir zaman içerisinde bu çalışmaya İklim

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Şampiyonlarının olduğu tüm illerde “Kardeş Okullar” projesiyle entegre edilerek devam edilmesi amaçlanmaktadır.

Toplumla Elele: Sanat

HSBC Bank AŞ ile Kadir Has Üniversitesi ve Vakfı işbirliğiyle Rezan Has Müzesinde, 19 Kasım 2009 tarihinde sergilenmeye başlayan ve sanatseverlerin ziyaretine 30 Nisan 2010'a kadar açık olan “Türk Resim Sanatının Bir Asırlık Öyküsü” sergisi sadece klasik Türk ressamlarının değil 19. yüzyılda bu toprakları ziyaret etmiş olan Avrupalı sanatçıların ve günümüz modern Türk resim ustalarının eserlerini de taşıyor.

2007'de başlatılan 35 yaş altı genç sanatçıların yaratıcılıklarını desteklemek adına yola çıkılan yarışmalardan bir yenisi, 2009 yılında, Fotoğrafevi işbirliği ile “Görmek, Değer Vermektir” teması altında düzenlendi. Yarışma jürisinde ülkenin önemli fotoğraf sanatçılarının yer aldığı yarışma 22 Ekim 2009'da Fotoğrafevi'nin İstanbul'daki merkez ofisinde düzenlenen ödül töreniyle sona erdi. Yarışma birincisi 15.000 TL ve ilk beşte yer alan eser sahipleri de 1.000 TL'lik ödüllere layık görüldü.

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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 2 - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

Yönetim kurulu 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla bir başkan, bir başkan vekili ve altı üye olmak üzere toplam sekiz kişiden oluşmaktadır.

Alexander Charles HUNGATE (Yönetim Kurulu Başkanı)

Lisans eğitimini mühendislik, ekonomi ve iş idaresi dallarında Oxford Üniversitesi'nde, yüksek lisans eğitimini de Harvard Business School'da iş idaresi (MBA) dalında tamamlamıştır. Meslek yaşamına 1989 yılında Booze Allen Hamilton'da strateji danışmanı olarak başladıktan sonra, 1993 yılında Reuters Grubu'na geçerek, Londra ofisinin İş Geliştirme Bölümünde çalışmaya başlamış ve Reuters'de 14 yıl süresince çeşitli birim ve ülkelerde görev almıştır. Sırasıyla 1994 yılında Reuters New Media'nın kuruluş sorumluluğu, 1996 yılında Reuters Pazarlama'da Genel Müdürlük, 1998'de Reuters Amerika'nın eş icra kurulu başkanlığı, 2001'de Reuters Focus Grup'un başkanlığı, 2002'de Reuters Grubu Pazarlama Başkanlığı ve son olarak da 2006 yılında Asya Bölgesinden sorumlu yönetici direktörlük görevinde bulunmuştur. HSBC Grubu'na Eylül 2007'de katılan Alex Hungate, Grup'un Bireysel Finansal Hizmetler ve Pazarlama'dan sorumlu başkanlık görevine getirilmiştir. Görev sahası içinde kredi kartları, varlık yönetimi ve Express Bankacılık Kanalları ile HSBC Grubu'nun marka ve müşteri yönetimi sorumlulukları bulunmaktadır. Alex Hungate ayrıca yönetici direktör unvanıyla HSBC Grubu Yönetim Komitesi üyesidir. 5 Ocak 2009 tarihinde David Howard Hodgkinson'un HSBC Bank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmasıyla, HSBC Grubu'ndaki mevcut sorumluluklarına ilaveten 6 Ocak 2009'da HSBC Bank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de üstlenmiştir.

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 Grubu'ndaki kariyerine başlamıştır. 1985-1986 yıllarında HSBC Hong Kong'da Denetim Memuru, 1986-1988 yıllarında HSBC Avustralya'da Mali Denetçi, 1988-1990 yıllarında HSBC Hong Kong'da Uzakdoğu Kredi Müdür Asistanı, 1990-1992 yıllarında HSBC Hong Kong'da Kredi ve Uluslararası Operasyonlar Müdürü, 1992-1993 yıllarında HSBC Grubu 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.

Piraye ANTİKA (Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür)

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 Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Marcus John HURRY (Yönetim Kurulu Üyesi)

Lisans eğitimini 1979 yılında Bath Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlayan Marcus Hurry, 1982 yılında HSBC Grubu'nda uluslararası yönetici programıyla HSBC Dubai'de görevlendirilmiştir. Ardından 1983 yılında HSBC Hong Kong'da İnsan Kaynakları Bölümü, 1984 yılında HSBC Brunei'de Cari Hesaplar Servisi ve 1985'de HSBC New York'da Dış İşlemler Servisinde çalıştıktan sonra, 1986'da HSBC Hong Kong'da 3 yıl süreyle Müşteri Temsilciliği görevinde bulunmuştur. 1989'da HSBC Taiwan'da 2 yıl Dış Ticaret Yöneticiliği görevinden sonra 1991'de HSBC Amerika'da İş Geliştirme Müdürü olarak çalışmıştır. 1992-1999 yılları arasında HSBC Hong Kong'da da Dış Ticaret Yöneticiliği yapmıştır. Marcus Hurry 1999-2002 arasında HSBC Amerika'da Operasyonlardan Sorumlu Baş Yönetici olarak çalışmıştır. 2002-2004 yılları arasında HSBC Brunei'de ve 2004-2007 yılları arasında da HSBC Tayland'da Genel Müdürlük görevlerinde bulunduğundan sonra 2007 Kasım'da HSBC Grubu Yönetim Ofisinde halen yürütmekte olduğu İngiltere, Avrupa ve Ortadoğu'dan sorumlu üst düzey yönetici pozisyonuna getirilmiştir. 17 Haziran 2008 tarihinde HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Marcus HURRY aynı zamanda HSBC Bank Denetim Komitesi üyeliği görevinde de bulunmaktadır.

Alan McAlpine KEIR (Yönetim Kurulu Üyesi)

1981 yılı Bradford Üniversitesi mezunudur. 1 Eylül 1981 tarihinde HSBC Grubu'na 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 Grubu içerisinde de Ticari Bankacılık Avrupa Bölgesi'nden 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 sektör değiştirip Harlow Ueda Savage Londra ofisinde türev ürünler masasına geçmiştir. 1987 yılında HSBC Grubu'na 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, Ortadoğu 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 işkolunu 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 Grubu'na 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.

Carlos Eduardo Cavalcanti Wanderley FİLHO (Yönetim Kurulu Üyesi)

Ekonomi dalındaki lisans eğitimini 1983-1988 yılları arasında Universidade Federal do Rio de Janeiro Brazil'de tamamlamış, aynı üniversiteden 1992 yılında üretim mühendisliği yüksek lisansı ve 1994 yılında da iş idaresi yüksek lisansı (Executive MBA) derecelerini almıştır. Meslek yaşamına 1987 yılında Price Waterhouse'ın Rio de Janeiro ofisinde ekonomik planlama ve modelleme asistanı olarak başlamış, 1988 yılında da finansal planlama danışmanlığı bölümünde çalışmıştır. 1989 yılında The Gillette Company firmasında yönetici adayı olarak işe başlamış ve 1992 yılına kadar finansal planlama bölümünde çalışmıştır. 1992-1996 yılları arasında aynı firmada finansal kontrol sorumluluğu (CFO) görevini üstlenmiştir. 1996-1999 yılları arasında da The Gillette Company'de farklı ürün ve bölgelerde satış yöneticiliği görevlerinde bulunmuştur. HSBC Grubu'na 1999 yılında katılan Wanderley, Curitiba Brezilya'da 2005 yılına kadar pazarlama ve ürün geliştirme direktörü, Güney Amerika pazarlama ve ürün yönetimi sorumluluğu ve son olarak da bireysel satış ve dağıtım ağı sorumluluğu görevlerinde bulunmuştur. 2005 yılında HSBC Bank plc'ye (Londra) atanmış ve önce bireysel ürün yönetimi sorumluluğunu, 2006 yılında bireysel segmentler direktörlüğünü ve 2007 yılında da tüm bireysel ürün ve segmentlerin sorumluluğunu almıştır. Son olarak 2009 yılında, HSBC Grubu'nun bireysel bankacılık stratejileri ve Avrupa bireysel bankacılık yönetim sorumluluklarını üstlenmiştir. 31 Mart 2009 tarihinde mevcut görevlerine ek olarak HSBC Bank yönetim kurulu üyeliğine getirilmiştir.

Yıl İçinde Yönetim Kurulu'nda Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) HSBC Bank Yönetim Kurulu Başkanı David Howard Hodgkinson 5 Ocak 2009 itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
- (2) Alexander Charles Hungate 6 Ocak 2009 tarihinde HSBC Bank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine getirilmiştir.
- (3) Hüseyin Özkaya 30 Mart 2009 tarihi itibarıyla istifa etmek suretiyle HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyeliği'nden ayrılmıştır.
- (4) Demet Ülker Cimilli Çakanışık 30 Mart 2009 tarihi itibarıyla istifa etmek suretiyle HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyeliği'nden ayrılmıştır.
- (5) Necdet Murat Şarsel 30 Mart 2009 tarihi itibarıyla istifa etmek suretiyle HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyeliği'nden ayrılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

- (6) David Clark Jacob 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyeliği'ne getirilmiştir.
- (7) Uttiyo Dasgupta 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyeliği'ne getirilmiştir.
- (8) Carlos Eduardo Cavalcanti Wanderley Filho 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyeliği'ne getirilmiştir.

2. Denetim Komitesi

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

Marcus John HURRY (*Denetim Komitesi Üyesi*)

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

Alan McAlpine KEIR (*Denetim Komitesi Üyesi*)

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

3. Üst Yönetim

HSBC Bank Yönetim kadrosu ve özgeçmişleri aşağıdaki gibidir.

Piraye ANTİKA (Genel Müdür)

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

Michael YOUNG (Genel Müdür Başyardımcısı)

Çalışma hayatına 1979'da HSBC Grubu'nda başlamıştır. 1979–1981 yılları arasında HSBC Oman'da cari hesaplar, uluslararası ödemeler ve ihracat-ithalat birimlerinde çalışmıştır. 1981 sonunda HSBC Hong Kong'a transfer olmuş ve 1983'e kadar uluslararası ödemeler ve kambiyo bölümlerinde görev almış ve aynı yıl HSBC Singapur'a atanmıştır. 1984'te HSBC Yemen ithalat bölümünde görev yaptıktan sonra 1985'te HSBC Genel Müdürlüğü'ne transfer olmuş ve 2 yıl uluslararası bölümünde bulunmuştur. 1987'de tekrar HSBC Hong Kong'a dönmüş ve 2 yıl bölge müdürlüğü yapmıştır. 1989-1992 döneminde HSBC Şili'de operasyon müdürü olarak çalışmıştır. 1993-1994 arasında HSBC ABD'de başkan yardımcılığı ve operasyon müdürlüğü yaptıktan sonra 1995'te tekrar Şili'ye dönmüş ve önce uluslararası bölümünde müdür vekilliği ardından da ülke müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 1997'de HSBC Brezilya'ya operasyon müdürü olarak atanmıştır. 2001'de HSBC Arjantin'de genel müdür vekili olmuş ve 2003 sonuna kadar bu görevde kalmıştır. 2004'te HSBC Singapur'a operasyonlardan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak atanmış, 2007'de de genel müdür vekili olmuştur. Bu görevi 1,5 yıl sürdüren Michael Young 2 Temmuz 2009 itibarıyla Türkiye'de HSBC Bank Genel Müdür Başyardımcılığı görevine getirilmiştir.

Hüseyin ÖZKAYA (Genel Müdür Yardımcısı)

1980-1985 yılları arasında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği bölümünde öğrenim görmüştür. 1986-1987 yıllarında Wisconsin Üniversitesinde Yüksek Lisans yapmıştır. 1987-1988 yıllarında Akbank TAŞ'de Bütçe, Muhasebe ve Konsolidasyon departmanında başladığı kariyerine İmpexbank İstanbul'da Kredi ve Pazarlama Departmanında Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1991-1993 yıllarında Midland Bank Türkiye'de (HSBC Bank) Pazarlama ve Kurumsal Bankacılık Müdürü, 1994 yılında Midland Global Piyasalar'da Sermaye Piyasaları Satış Müdürü olarak çalışmıştır. Ocak 1995'te HSBC Bank Pazarlama ve Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır. 30 Ekim 2001 – 19 Aralık 2001 tarihleri arasında HSBC Bank tarafından satın alınmış olan Demirbank'ta Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal, Ticari ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur.

Demet Ülker Cimilli ÇAKANIŞIK (Genel Müdür Yardımcısı)

1986 Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1986 yılında İktisat Bankası TAŞ'de başlamış, 1992 yılında ise Midland Bank Türkiye'ye (HSBC Bank AŞ) geçerek Yatırım Bankacılığı ve Pazarlama Müdürü olarak devam etmiştir. Temmuz 1998'de HSBC Bank AŞ Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 30 Ekim 2001 – 19 Aralık 2001 tarihleri arasında HSBC Bank tarafından satın alınmış olan Demirbank TAŞ'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 AŞ'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 getirilmiş ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Ali Batu KARAALİ (Genel Müdür Yardımcısı)

1984 Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği mezunudur. 1984-1986 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi'nde Endüstri Mühendisliği üzerine yüksek lisans yapmıştır. Ayrıca 1984-1987 yılları arasında Boğaziçi Üniversitesi'nde Araştırma görevlisi olarak çalışmıştır. 1987-1989 yılları arasında İktisat Bankası TAŞ'de Döviz Piyasası Müdür Yardımcısı, 1989-1991 yılları arasında Bahreyn Citibank NA'da Para Piyasası Müdür Yardımcısı, 1991-1995 yılları arasında Chemical Bank AŞ'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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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 Fakültesinden 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.

Mine Hatice TAYGUN (Grup Başkanı - 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 AŞ) avukat olarak başlamıştır. 1984-1996 yılları arasında, T. İş Bankası AŞ 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'da eğitimlere katılmıştır. 1996 yılı Haziran ayında, Dış İşlemler Hukuk Müşaviri olarak T. Garanti Bankası AŞ'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 AŞ'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 AŞ'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 TAŞ'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 AŞ'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 AŞ'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 - HSBC Portföy)

1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine Yapı ve Kredi Bankası AŞ 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 AŞ'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-HSBC Yatırım)

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 AŞ'de başladığı kariyerine 1994-1997 yıllarında Garanti Yatırım Bankası AŞ Yurtiçi Satış Departmanı'nda Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1997 yılında HSBC Yatırım'da Satış Müdürlüğü görevini üstlenmiş, 2 Temmuz 2007 tarihindeyse aynı kuruma Genel Müdür olarak atanmıştır ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Ahmet Derviş ERELÇİN (*Yönetim Kurulu başkan Vekili-HSBC Yatırım ve HSBC Portföy*)

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 TAŞ Hazine departmanında analist olarak başladığı kariyerine, 1987-1988 yılları arasında T. Garanti Bankası AŞ'de Sermaye Piyasaları Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1988-1992 yılları arasında Lehigh Üniversitesi'nde Ekonomi dersleri vermiştir. 1992 yılında Türkiye'ye dönen Ahmet Derviş Erelçin İnterbank AŞ Hazine Departmanı'nda Ekonomistlik yapmıştır. 1993-1995 yılları arasında Finansbank AŞ'de Sermaye Piyasaları Bölüm Başkanlığı görevinde bulunduktan sonra 1995 yılında Demir Yatırım Ortaklığı'na Genel Müdürlük görevine getirilmiştir. 1997 yılında Demir Yatırım Menkul Değerler AŞ Genel Müdürü olarak atanmıştır. 30 Ekim 2001 tarihinde Demirbank TAŞ ve iştiraklerinin HSBC Bank ve iştirakleri ile birleşmesi sonucunda HSBC Yatırım'da Genel Müdür ve Murahhas Aza / Yönetim Kurulu üyesi olmuştur. Ağustos 2003'te HSBC Yatırım'daki Genel Müdürlük görevinden ayrılmış, Yönetim Kurulu Üyeliği / 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 kuruluştaki da yönetim kurulu başkan vekili olarak görevlerine devam etmektedir.

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

(1)Stephen Edward Anderson 6 Şubat 2009 HSBC Bank Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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.

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 yanısıra 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 AŞ'yi kurmak üzere Demirbank TAŞ bünyesine katılmış ve şirketin kuruluşunu takiben iki yıl süreyle Mali İşler ve Operasyon Müdürü olarak görevini sürdürmüştür. 1997 yılında Demir Yatırım Ortaklığı AŞ'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenerek Demir Yatırım Menkul Değerler AŞ'ye Muhasebe ve Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak transfer olmuştur. Kuruluşundan itibaren 12 yıl süreyle Demir Yatırım Menkul Değerler AŞ 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*)

1990-94 tarihleri arasında Yıldız Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği lisans eğitimini ve 1995-97 tarihleri arasından aynı bölümde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Nisan 1995'de Yaşarbank AŞ Organizasyon Departmanı'nda iş hayatına başlamış, 1996 yılında Demirbank TAŞ 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.

Yıl İçinde İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticilerde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Erkan Tekcan'ın istifasıyla boşalan HSBC Bank Risk Yönetimi Birimi Yöneticiliği görevine 31 Temmuz 2009 tarihi itibarıyla İlyas Ersöz getirilmiştir.

5. Yasal Denetçiler

HSBC Bank'ın yasal denetçileri, Genel Kurul Kararı ile bir yıllık dönem için atanmaktadır. 31 Mart 2008 tarihinde yapılan 2007 yılı olağan genel kurul toplantısında oybirliği ile HSBC Bank 2008 yılı yasal denetçileri olarak Ahmet Derviş Erelçin ve Aylin Yılmaz seçilmişlerdir.

Ahmet Derviş ERELÇİN

HSBC Yatırım ve HSBC Portföy'ün yönetim kurulu başkan vekilidir ve özgeçmişi HSBC Türkiye'nin üst yönetimine ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Aylin YILMAZ

HSBC Yatırım Genel Müdürü'dür ve özgeçmişi HSBC Türkiye'nin üst yönetimine ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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 Grubu'nun 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; işkollarının performanslarının izlenmesi; HSBC Grubu ile stratejik hedeflerin uyumunun sağlanması; iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetime ilişkin politika, uygulama ve raporlamaların yeterliliğinin sağlanması; HSBC Bank'a önemli etkisi olabilecek yeni iş girişimlerinin gözden geçirilmesi ve uygulanmasına ilişkin planların hazırlanmasının sağlanması ve kritik projelerin izlenerek zamanında ve tam bir şekilde tamamlanmasının sağlanması komitenin görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır.

İcra Komitesi aylık olarak toplanmakta olup 2009 yılı boyunca, 30 Ocak'ta 7 üye, 25 Şubat'ta 7 üye, 26 Mart'ta 8 üye, 28 Nisan'da 8 üye, 28 Mayıs'ta 8 üye, 30 Haziran'da 7 üye, 30 Temmuz'da 6 üye, 27 Ağustos'ta 8 üye, 30 Eylül'de 8 üye, 27 Ekim'de 8 üye, 24 Kasım'da 8 üye ve 29 Aralık'ta da 6 üye ile toplanmıştır. Komite aşağıdaki üyelere oluşmakta olup gerekli görülen hallerde işkolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir:

Başkan	: Piraye Antika (<i>Genel Müdür - HSBC Bank</i>)
Üyeler	: Michael Young (<i>Genel Müdür Başyardımcısı</i>) Hüseyin Özkaya (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>) Demet Ülker Cimilli Çakanışık (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık</i>) Ali Dünder 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) Stephen Edward Anderson'un 6 Şubat 2009 tarihinde HSBC Bank'taki Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılması ile İcra Komitesi'ndeki görevi de sona ermiştir.
- (2) Michael Young 2 Temmuz 2009 tarihinde Genel Müdür Başyardımcılığı görevine gelmesiyle birlikte İcra Komitesi'ne de katılmıştır.

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 kalınabilecek 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 üyelere oluşmaktadır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara işkolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir.

Başkan	: Piraye Antika (<i>Genel Müdür - HSBC Bank</i>)
Üyeler	: Michael Young (<i>Genel Müdür Başyardımcısı</i>) Hüseyin Özkaya (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>) Demet Ülker Cimilli Çakanışık (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık</i>) Ahmet Derviş Erelçin (<i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili - HSBC Portföy ve HSBC Yatırım</i>) Ali Dünder 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>) Ali Batu Karaali (<i>Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>) İlyas Ersöz (<i>Birim Yöneticisi - Risk Yönetimi</i>)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Stephen Edward Anderson'un 6 Şubat 2009 tarihinde HSBC Bank'taki Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılması ile Aktif Pasif Yönetim Komitesi'ndeki görevi de sona ermiştir.
- (2) Erkan Tekcan'ın 31 Temmuz 2009 tarihinde HSBC Bank'taki Risk Yönetimi Birimindeki görevinden ayrılması ile Aktif Pasif Yönetim Komitesi'ndeki görevi de sona ermiştir.
- (3) İlyas Ersöz 13 Temmuz 2009 tarihinde HSBC Bank Risk Yönetiminden sorumlu Birim Yöneticisi görevine gelmesiyle birlikte Aktif Pasif Yönetim Komitesi'ne de katılmıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank AŞ Yönetim Kurulu adına; Bankanın 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.

2009 yılı içinde Denetim Komitesi üyelerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

- Üye : Marcus John Hurry (*HSBC Bank Yönetim Kurulu Üyesi*)
Üye : Alan McAlpine Keir (*HSBC Bank 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** : Piraye Antika (*Genel Müdür*)
Asil Üyeler : Stephen Edward Anderson (*Yönetim Kurulu Başkan Vekili*)
Uttiyo Dasgupta (*Yönetim Kurulu Üyesi*)
Yedek Üyeler : Marcus John Hurry (*Yönetim Kurulu Üyesi*)
Alan McAlpine Keir (*Yönetim Kurulu Üyesi*)

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

- (1) 10 Mart 2009 tarihinde, Kredi Komitesindeki görevlerinden ayrılan Hüseyin Özkaya, Necdet Murat Şarsel ve Demet Ülker Cimilli Çakanışık'ın yerlerine Alexander Charles Hungate (yedek üye), Marcus John Hurry (asil üye) ve Alan Mc Alpine Keir (yedek üye) atanmışlardır.
- (2) 10 Mart 2009 tarihinde Kredi Komitesi yedek üyesi olan Stephen Edward Anderson asil üye olarak atanmıştır.
- (3) 6 Mayıs 2009 tarihinde Alexander Charles Hungate (yedek üye) Kredi Komitesi görevinden ayrılmış, Marcus John Hurry yedek üye, Uttiyo Dasgupta da asil üye olarak atanmıştır.

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk Yönetimi Birimi yöneticisinin Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin üyesi olması ve dolayısıyla işkolları 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 2009 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 işkolları ve destek birimlerinin operasyonel riski anlaması, ölçmesi ve yönetebilmesine olanak sağlayacak farkındalığın oluşmasını; HSBC Grubu'nun operasyonel risk ve kontrol yönetimine ilişkin çerçevesinin gözden geçirilip yerel politika ve prosedürlere dönüştürülmesini; operasyonel risk ve iç kontrol prosedürlerine ilişkin uygulamaların ve uyumun yakından takip edilmesi; işkollarındaki 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 2009 yılına ilişkin toplantılarını 14 Mart, 15 Temmuz, 18 Ağustos, 16 Ekim ve 30 Aralık tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

Başkan	: Necdet Murat Şarsel (<i>Genel Müdür Yardımcısı – Krediler</i>)
Üyeler	: 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>Tefiş Kurulu Başkanı</i>)
	Seda Tekin (<i>Grup Başkanı – Bilgi Teknolojileri</i>)
	Hakan Erdem (<i>Grup Başkanı – Hazine Kontrol ve Operasyon</i>)
	Yaşar Güneş (<i>Birim Yöneticisi – İç Kontrol</i>)
	İlyas Ersöz (<i>Birim Yöneticisi – Risk Yönetimi</i>)
	Özcan Sezer (<i>Birim Yöneticisi – Güvenlik ve Dolandırıcılık Riski</i>)
	Semih Dilmen (<i>Birim Yöneticisi – Bilgi Teknolojileri</i>)
	Naz Erkıralp (<i>Grup Başkanı – Merkezi Operasyon</i>)
	Seher Öğrenci (<i>Grup Başkanı – Değişim ve Organizasyon Yönetimi</i>)
	Mine H. Taygun (<i>Grup Başkanı – Baş Hukuk Müşaviri</i>)
	Özgür Barış (<i>Müdür Yardımcısı – Risk Yönetimi</i>)

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

- (1) Stephen Edward Anderson'un 6 Şubat 2009 tarihinde HSBC Bank'taki Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılması ile Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi'ndeki görevi de sona ermiştir.
- (2) Necdet Murat Şarsel 6 Şubat 2009 tarihinden itibaren Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi başkanlığı görevini üstlenmiştir.
- (3) Semih Dilmen 8 Ocak 2009 tarihinde HSBC Bank Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi üyeliğine getirilmiştir.
- (4) Naz Erkıralp 8 Ocak 2009 tarihinde HSBC Bank Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi üyeliğine getirilmiştir.
- (5) Nazire Yıldırım 8 Ocak 2009 tarihinde HSBC Bank Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi üyeliğine getirilmiştir.
- (6) Özgür Barış 8 Ocak 2009 tarihinde HSBC Bank Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi üyeliğine getirilmiştir.
- (7) Erkan Tekcan'ın 31 Temmuz 2009 tarihinde HSBC Bank Risk Yönetimi'ndeki Birim Yöneticiliği görevinden ayrılmasıyla Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi üyeliği de sona ermiştir.
- (8) İlyas Ersöz 3 Ağustos 2009 tarihinde HSBC Bank Risk Yönetimi – Birim Yöneticisi görevine getirilmesiyle Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi üyeliği görevini de üstlenmiştir.
- (9) Seher Öğrenci ve Mine Taygun 30 Aralık 2009 tarihinde HSBC Bank Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi üyeliğine getirilmiş ve Nazire Yıldırım'ın komitedeki görevi sona ermiştir.

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 Grubu'nun insan kaynakları stratejilerini HSBC Bank işkolları 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 2009 yılında 13 Şubat, 17 Haziran ve 16 Eylül tarihlerinde toplanmıştır. Oluşumu aşağıdaki şekildedir:

- Başkan** : Piraye Antika (*Genel Müdür*)
Üyeler : Michael Young (*Genel Müdür Başyardımcısı*)
Ali Dündar Parlar (*Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları*)
Hüseyin Özkaya (*Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı*)
Demet Ülker Cimilli Çakanışık (*Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık*)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra İnsan Kaynakları Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Stephen Edward Anderson'un 6 Şubat 2009 tarihinde HSBC Bank'taki Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılması ile İnsan Kaynakları Komitesi'ndeki görevi de sona ermiştir.
- (2) Michael Young 2 Temmuz 2009 tarihinde HSBC Bank'taki Genel Müdür Başyardımcılığı görevine atanması ile İnsan Kaynakları Komitesi üyeliği başlamıştır.

Disiplin Kurulu

HSBC Bank Disiplin Yönetmeliği çerçevesinde yasal mevzuata, uygulama talimatlarına ve davranış yönetmeliğine aykırı davranışlar hakkında alınacak önlemleri ele alır. Disiplin Kurulu aşağıdaki üyelerden oluşur ve ayrıca danışman sıfatıyla Baş Hukuk Müşaviri ve Teftiş Kurulu Başkanı da toplantılara katılır. Kurul, gerekli görülen hallerde toplanır. 2009 yılında 6 Şubat, 9 Nisan, 2 Haziran, 17 Haziran 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*)
Nilgün Demirkan / Rüveyda Ekiz (*Şube Müdürü - Rotasyon esastı*)

Yıl İçinde ve Bilanço Tarihinden Sonra Disiplin Kurulu'nda Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Stephen Edward Anderson'un 6 Şubat 2009 tarihinde HSBC Bank'taki Genel Müdür Başyardımcılığı görevinden ayrılması ile Disiplin Kurulu'ndaki görevi de sona ermiştir.
 - (2) Michael Young 2 Temmuz 2009 tarihinde Genel Müdür Başyardımcılığı görevine gelmesiyle birlikte İcra Komitesi'ne de katılmıştır.
-

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

7. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2009 hesap dönemine ilişkin konsolide mali tablolara göre hazırlanmış özet yönetim kurulu raporunu HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na sunarız.

Saygılarımızla

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu

A. HSBC Bank Anonim Şirketi Kurumsal Profili

HSBC Bank Anonim Şirketi (HSBC Bank) Türkiye genelinde ve KKTC'de yaygın şube ağına, etkin alternatif dağıtım kanallarına, geniş mevduat tabanına, hızla büyüyen müşteri portföyüne ve güçlü mali bünyeye sahip bir bankadır.

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

HSBC Bank hizmetlerini 31 Aralık 2009 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de kurulmuş 336 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

Küresel finansal krizin hissedilmeye devam edildiği 2009 yılında HSBC Bank A.Ş olarak etkin maliyet yönetimi, sürdürülebilir kârlılık ve büyümeye odaklanılmış ve işkollarımız bu strateji doğrultusunda gelirlerini önceki yıllara göre artırarak başarılı birer yıl geçirmiştir.

Bireysel Bankacılık mevduatı tabana yayarken farklı segmentlere yönelik bankacılık paketlerini de geliştirmeyi sürdürmüş, bireysel müşterilere sunulan sigorta ürünleri Kurumsal ve İşletme Bankacılığı müşterilerine de sunacak yapılanma tamamlanmıştır.

İşletme Bankacılığı 2009 yılında KOBİ desteğini artırarak sürdürmüş bunu Ekim 2009'da Kredi Garanti Fonu'na 4 milyon TL sermaye ile iştirak ederek ilgisini ortaya koymuştur.

Hazine ve Sermaye Piyasaları da 2009 yılını aylık ortalama 2,2 milyar ABD dolarının üzerindeki spot TL-döviz işlem hacmiyle ortalama %4'lük bir pazar payı elde ederek tamamlamıştır.

Krediler piyasasında hissedilen finansal krizin etkileri nedeniyle kredi karşılıklarında öngörülerimizin üzerinde artışlar olmuş ancak zamanında alınan önlemler, proaktif risk yönetimi ve yukarıda sözü edilen politikalar sayesinde yıl konsolide bazda 316 milyon TL brüt ve 255 milyon TL de net dönem kârı ile tamamlanmıştır.

C. Mali Analiz

Bu bölümde HSBC Türkiye'nin 2009 ve 2008 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 2009 tarihi itibarıyla aktif toplamı 13.883.232 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun %63,7'sini oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2009	2008	Değişim %
	Bin TL	Bin TL	
Likit Aktifler	4.434.200	4.381.396	1,2
Krediler ve Faktoring Alacakları	8.839.221	9.750.773	(9,3)
Duran Aktifler	315.814	355.660	(11,2)
Diğer Aktifler	293.997	224.209	31,1
Toplam Aktifler	13.883.232	14.712.038	(5,6)

HSBC Türkiye'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre %1,2 oranında artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Likit Aktifler	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Nakit Değerler.....	357.205	391.270	(8,7)
Merkez Bankası.....	60	166.751	(100,0)
Yurtiçi Bankalar.....	64	12.020	(99,5)
Bankalararası Para Piyasası.....	748.770	-	-
Yurtdışı Bankalar.....	740.149	1.505.511	(50,8)
Gerçeğe Uygun MD Farkı K/Z'a Yanstılan MD (Net).....	210.631	417.919	(49,6)
Satılmaya Hazır Menkul Değerler.....	1.795.596	750.818	139,2
Zorunlu Karşılıklar.....	581.725	1.137.107	(48,8)
Toplam Likit Aktifler	<u>4.434.200</u>	<u>4.381.396</u>	<u>1,2</u>

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler.....	85.053	1.143	7.341,2
Diğer Risk Gruplarına Kullandırılan Krediler.....	8.381.929	9.582.324	(12,5)
Faktoring Alacakları.....	84.152	26.803	214,0
Takipteki Krediler.....	1.050.176	518.030	102,7
Özel Karşılıklar (-).....	762.089	377.527	101,9
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	<u>8.839.221</u>	<u>9.750.773</u>	<u>(9,3)</u>

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2009 itibarıyla bakiyesi 4.737.484 bin TL olup, toplam krediler içindeki payı %54 seviyesindedir.

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Nakdi Krediler	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
İskonto ve İştirah Senetleri.....	42.752	33.634	27,1
İhracat Kredileri.....	633.977	814.816	(22,2)
İthalat Kredileri.....	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler.....	13.050	31.410	(58,5)
Yurtdışı Krediler.....	93.748	13.845	577,1
Tüketici Kredileri.....	2.486.758	3.110.870	(20,1)
Kredi Kartları*.....	2.250.726	2.389.783	(5,8)
Kıymetli Maden Kredisi.....	27.004	27.788	(2,8)
Diğer.....	3.003.119	3.188.124	(5,8)
Toplam Krediler**	<u>8.551.134</u>	<u>9.610.270</u>	<u>(11,0)</u>

* Kurumsal ve ticari kredi kartı alacakları dahildir.

** Takipteki kredi ve alacakları içermemektedir.

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Duran Aktifler	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Bağlı Ortaklıklar (Net).....	270	270	-
Maddi Duran Varlıklar (Net).....	213.001	127.553	67,0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net).....	102.543	227.837	(55,0)
Toplam Duran Aktifler	<u>315.814</u>	<u>355.660</u>	<u>(11,2)</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 95.830 TL tutarındaki Özel Maliyetler “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde sınıflandırılmıştır.

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Diğer Aktifler			
Vergi Varlığı	24.332	2.918	733,9
Satış Amaçlı Elde Tutulan Aktifler	3.791	1.903	99,2
Diğer Aktifler	265.874	219.388	21,2
Toplam Diğer Aktifler	293.997	224.209	31,1

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin %62,3’ü mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Döviz tevdiat hesapları tutarı toplam mevduatların %50’sini oluşturmaktadır. Pasif kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Pasif Kalemler			
Mevduat	8.903.692	9.158.462	(2,8)
Mevduat Dışı Kaynaklar	1.366.886	2.052.992	(33,4)
Diğer Pasifler	1.073.373	1.195.109	(10,2)
Özkaynaklar	2.539.281	2.305.475	10,1
Toplam Pasifler	13.883.232	14.712.038	(5,6)

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Alınan Krediler, mevduat dışı kaynakların %83,7’sini oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Mevduat Dışı Kaynaklar			
Para Piyasaları	-	-	-
Alınan Krediler	1.143.948	1.806.541	(36,7)
Diğer Yabancı Kaynaklar	222.938	246.451	(9,5)
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı	1.366.886	2.052.992	(33,4)

Yurtdışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin %99,6’sını oluşturmaktadır. Bu işlemlerin büyük çoğunluğu HSBC Grubu ile yapılan işlemlerdir. Alınan Krediler detayı aşağıdaki gibidir:

	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Alınan Krediler			
Yurtdışı Bankalar	4.086	24.630	(83,4)
Türk lirası	3.435	22.348	(84,6)
Yabancı Para	651	2.282	(71,5)
Yurtdışı Bankalar	1.139.862	1.781.911	(36,0)
Türk lirası	1.059.596	1.387.494	(23,6)
Yabancı Para	80.266	394.417	(79,6)
Toplam Alınan Krediler	1.143.948	1.806.541	(36,7)

Diğer Pasifler'in içinde yer alan ihraç edilen menkul kıymetler 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 itibarıyla HSBC Turkey DPR Finance Limited'in ihraç ettiği menkul kıymetlerin tutarlarıdır. Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Pasifler	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Muhtelif Borçlar.....	455.994	313.043	45,7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler.....	85.062	94.749	(10,2)
Karşılıklar.....	137.607	163.966	(16,1)
Faktoring Borçları.....	0	2	(100,0)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net).....	1	62	(98,4)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net).....	349.575	564.444	(38,1)
Vergi Borcu.....	45.134	58.843	(23,3)
Toplam Diğer Pasifler	<u>1.073.373</u>	<u>1.195.109</u>	<u>(10,2)</u>

2009 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 2.539.281 bin TL'ye yükselmiş olup, detayları aşağıdaki tablodadır:

Özkaynaklar	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Sermaye.....	652.290	652.290	-
Sermaye Yedekleri.....	343.319	282.198	21,7
Kâr Yedekleri.....	1.288.416	1.123.371	14,7
Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar.....	218	218	-
Net Dönem Kâr/Zarar.....	255.038	247.398	3,1
Toplam Özkaynaklar	<u>2.539.281</u>	<u>2.305.475</u>	<u>10,1</u>

c. Dönem Kârı

Toplam faiz geliri 2009 yılı içerisinde 1.911.233 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %84,6'sını oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Kredilerden Alınan.....	1.617.814	1.945.880	(16,9)
Zorunlu Karşılıklardan Alınan.....	23.806	45.075	(47,2)
Bankalardan Alınan.....	12.871	54.853	(76,5)
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan.....	51.156	79.384	(35,6)
Menkul Değerlerden Alınan.....	157.896	75.029	110,4
Diğer Faizlerden Gelirleri.....	47.690	42.658	11,8
Toplam Faiz Gelirleri	<u>1.911.233</u>	<u>2.242.879</u>	<u>(14,8)</u>

2009 yılında faiz giderleri 701.983 bin TL. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin %69'unu oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Mevduata Verilen.....	484.023	800.129	(39,5)
Kullanılan Krediler.....	204.324	226.173	(9,7)
Para Piyasası İşlemleri.....	1.329	5.906	(77,5)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	8.655	20.865	(58,5)
Diğer.....	3.652	2.867	27,4
Toplam Faiz Giderleri	<u>701.983</u>	<u>1.055.940</u>	<u>(33,5)</u>

Buna göre 2009 yılında net faiz geliri bir önceki yıla göre %1,9 oranında artarak 1.209.250 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

2009 yılında faiz dışı gelirleri toplamı %45,1 oranında artarak 491.374 bin TL'ye ulaşmıştır. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri %3,9 oranında artarak 391.685 bin TL'ye yükselmiştir. Ticari Kâr/Zarar (Net)'teki artış Sermaye Piyasası İşlemleri ve Kambiyo İşlemlerinden kaynaklanmaktadır.

Faiz Dışı Gelirler	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	391.685	377.030	3,9
Temettü Gelirleri	0	2.443	(100,0)
Ticari Kâr/Zarar (Net)	33.061	(85.201)	138,8
Diğer Faaliyet Gelirleri	66.628	44.348	50,2
Toplam Faiz Dışı Gelirler	491.374	338.620	45,1

Sonuç olarak, net faiz gelirleri ve faiz dışı gelirlerle 2009 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %11,5 oranında artarak 1.700.624 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2009 yılı faaliyet giderleri ise bir önceki yıla göre %2,9 azalarak 908.813 bin TL'ye gerilemiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay %44,2 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faaliyet Giderleri	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Personel Giderleri	401.431	410.967	(2,3)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.839	3.616	61,5
Amortisman Giderleri	80.789	69.278	16,6
Diğer İşletme Giderleri	330.814	374.545	(11,7)
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	476	716	(33,5)
Diğer Giderler	89.464	76.921	16,3
Toplam Faaliyet Giderleri	908.813	936.043	(2,9)

Faaliyet kârı bir önceki yıla göre %2,4 oranında artarak 316.386 bin TL olmuştur. Döneme ilişkin 61.348 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem kârı da %3,1 artışla 255.038 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Özet kâr/zarar tablosu aşağıda sunulmuştur:

Özet Konsolide Kâr Zarar Tablosu	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Net Faiz Geliri	1.209.250	1.186.939	1,9
Faiz Dışı Gelirler	491.374	338.620	45,1
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.700.624	1.525.559	11,5
Faaliyet Giderleri (-)	908.813	936.043	(2,9)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	475.425	280.459	69,5
Net Faaliyet Kârı	316.386	309.057	2,4
Vergi Karşılığı (-)	61.348	61.659	(0,5)
Net Dönem Kâr / Zararı	255.038	247.398	3,1

ç. Bilanço Dışı Yükümlülükler

2009 yılında Bilanço dışı yükümlülüklerden döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemler toplam kalemlerin %60,2'sini, cayılamaz taahhütler %34,3'ünü oluşturmaktadır. 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

Bilanço Dışı Yükümlülükler	2009	2008	Değişim
	Bin TL	Bin TL	%
Teminat Mektupları	596.607	656.476	(9,1)
Kabul Kredileri	380.105	292.696	29,9
Akreditifler	312.210	442.423	(29,4)
Diğer Garantiler	110.593	213.420	(48,2)
Cayılamaz Taahhütler	8.836.193	6.230.577	41,8
Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemler	15.496.975	8.320.395	86,3
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	25.732.683	16.155.987	59,3

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 2009 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17,7 olarak hesaplanmıştır. Detaylar aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Özkaynaklar	2009 Bin TL	2008 Bin TL	Değişim %
Kredi Riskine Esas Tutar	10.567.730	11.562.462	(8,6)
Piyasa Riskine Esas Tutar	397.650	149.088	166,7
Operasyonel Riske Esas Tutar	2.301.163	1.947.059	18,2
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler.....	13.266.543	13.658.609	(2,9)
Toplam Özkaynaklar	2.344.785	2.120.559	10,6
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17,7	%15,5	14,1

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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 adayları işe alım programları yıl içinde işkolları ve destek birimlerinin gereksinimlerine göre düzenlenmektedir. Özellikle yeni mezun adayları hedefleyen bu programların daha başarılı ve etkin bir şekilde uygulanabilmesi için üniversitelerde tanıtım çalışmaları da yapılmaktadır.

HSBC Bank'ın kurumsal internet sayfasıyla HSBC Bank'la anlaşmalı insan kaynakları firmalarının web sayfaları ve portallarından bireysel başvurular alınmaktadır. Gerekli görülen durumlarda gazete ilanları kullanılmaktadır.

Yeni mezun adayların toplu işe alım programlarında önce yazılı sınavlar ve kişilik envanterleri uygulanmakta, başarılı olanlar için de sözlü yüz yüze görüşmeler yapılmaktadır. Deneyimli adayların işe alımlarında en az üç yöneticinin görüşüğü bir süreç uygulanmaktadır.

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 tam performans yılı çalışmış olması,
- HSBC'deki zorunlu e-derslerin tamamlanmış olması.

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

2009 yılında HSBC Türkiye'de toplam 44 kişi bir üst göreve atanmıştır.

Eğitim Uygulamaları

HSBC Bank'ta eğitim ve geliştirme uygulamalarının amacı, çalışanların teknik donanımlarını ve becerilerini artırarak kariyer gelişimlerini desteklemek, kişisel gelişim hedeflerine de katkıda bulunmaktır.

Tüm birim ve unvan grupları için zorunlu ve seçmeli eğitimleri gösteren eğitim matrisleri doğrultusunda çalışanlar her sene başında sunulan eğitim kataloğundan eğitim taleplerini gerçekleştirirler. Matrislere göre zorunlu eğitimler kişiler özelinde takip edilerek, bu eğitimlerin tamamlanması için çalışanlara gerekli yönlendirmeler yapılır.

Eğitim kataloğunda sunulan eğitimlerin dışında, birimlerin farklı eğitim ihtiyaçlarını anlamak ve bunları karşılayabilmek için yıl boyunca yöneticilerle toplantıları düzenlenir ve burada belirlenen ihtiyaçlara yönelik birimlere özel çözümler sunulur.

Eğitim ve Geliştirme Ekibi, banka dışı ve HSBC Grubu eğitimleriyle ilgili bilgileri de yöneticilerle paylaşarak, ihtiyaçlar doğrultusunda katılımı sağlar.

Bankaya yeni katılan çalışanlar için bankanın değerlerinin, çalışma prensiplerinin, sistemsel yapısının, temel işleyiş bilgilerinin ve genel uygulamaların paylaşıldığı oryantasyon programı ile süresi ve içeriği görev yapılacak

işkoluna göre değişkenlik gösteren paket eğitim programları sunulmaktadır. Bu eğitim programlarıyla işe yeni başlayan çalışanların bankaya uyum süreçlerinin kısılması hedeflenmektedir.

Sınıf içi eğitimlere ek olarak, web tabanlı eğitim yönetimiyle çalışanların kullanımına sunulan farklı konu kategorilerinde uzaktan eğitimler de mevcuttur. Çalışanlar 7 / 24 kullanımlarına açık olan bu eğitimlere, bankadan olduğu gibi evden de ulaşabilmektedir.

2009 yılında HSBC Türkiye’de sınıf içi eğitim olarak toplam 30.004, uzaktan eğitim olarak toplam 10.374 adam gün eğitim verilmiştir.

2009 Yılında Öne Çıkan Konular

- Hedeflenen operasyon modeli TOM’un Banka genelinde tüm çalışanlarca anlaşılmasını sağlamak amacıyla 16 kişiden oluşan eğitmen desteği ile tüm şubelerin eğitimleri tamamlanmıştır. 28 Şubat-26 Temmuz tarihleri arasında 1976 kişinin eğitimleri tamamlanmıştır. Her yeni modül için geliştirilen e-dersler, e-akademi üzerinden ATLAS eğitim paketi başlığı altında çalışanlarımıza sunulmaya devam etmektedir.
- Sigortacılık Teknik Personel Eğitim & Sınavı (SEGEM) kapsamında 395 şube pazarlama çalışanımızın eğitime katılımı sağlanmıştır. Eğitime katılan çalışanlarımız, %98 oranında sınavda başarılı olarak sertifika almaya hak kazanmıştır.
- 26 tane Grup e-ders tercüme edilmiştir ve 15 lokal e-ders geliştirilerek e-akademi üzerinden sunulmuştur.
- HSBC Grup’un e-ders platformu olan Skillsoft (ecampus), 5.500 e-ders programı (55 Türkçe e-ders) ve online kütüphane içeriğiyle Türkiye’de de temmuz ayından itibaren çalışanlarımıza sunulmuştur.
- HSBC Grup’a bağlı tüm ülkelerde Global Oryantasyon Programı “HSBC’yi Keşfetmek” (HSBC Discovery), 1 Ocak 2010 tarihinde hayata geçmesi için çalışmalar tamamlanmıştır.
- HSBC İş Akademisi adı altında Grup genelinde, her işkoluna özel akademiler ve bu akademilere kaynak sağlamak amacıyla çözüm merkezleri oluşturulmuştur. 2011 yılında hayata geçmesi planlanan HSBC İş Akademisi için, HBTR’da akademilerin eğitim programlarında yer alması gereken eğitimlerle ilgili ön çalışmalar başlamıştır.
- Kariyer Gelişim Değerlendirme Süreci kapsamında yetenek havuzunda yer alan 20 kişi için, Boğaziçi Üniversitesi ortaklığı ile geliştirilen Yönetici Geliştirme Programı tamamlanmıştır. 4-5 Kasım tarihlerinde HSBC International, Almanya ve Fransa’dan 26 yöneticinin ve HBTR’da yetenek havuzunda bulunan 19 kişinin katılımıyla İstanbul’da Europe Business Conference gerçekleştirilmiştir.

HSBC Bank A.Ş. 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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

31 Aralık 2009 itibarıyla HSBC Bank ve dahil olduğu risk grubu olan HSBC Grubu arasındaki işlemler aşağıdaki gibidir.

- HSBC Grubu'na kullandırılan gayri nakdi kredilerin toplam tutarı 437.957 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank tarafından kullandırılan toplam gayri nakdi kredilere oranı %36,6'dır.
- Risk Grubu'na yapılan nakit plasmanların tutarı ise 867.356 bin TL'dir ve bu tutarın toplam banka plasmanlarına oranı %58,3'tür.
- Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank'taki mevduatı 15.384 bin TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0,2'dir.
- HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 1.357.617 bin TL tutarındadır ve alınan krediler bakiyesinin %90,9'unu oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.
- HSBC Grubu'na yapılan plasman işlemlerinin Banka özkaynaklarına oranı %0,35 olarak gerçekleşmiştir.
- HSBC Grubu ile kiralayana 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 11.247.394 bin TL olup HSBC Bank'ın vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı %72,6'dır.

10. Destek Hizmetleri

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamında aşağıdaki hizmetler alınmaktadır:

- CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri San. Tic. AŞ firmasından arama merkezi hizmeti alınmaktadır.
- SecurVerdi Güvenlik Hizmetleri ve Tic. AŞ ile Brinks Güvenlik Hizmetleri AŞ 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. AŞ ve E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. firmasından kart basım hizmeti alınmaktadır.
- Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından kart yönetimi uygulamaları ve POS yazılım ve bakım/onarım hizmetleri alınmaktadır.
- Provus Bilişim Hizmetleri AŞ 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 AŞ ile NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. adlı firmalardan donanımsal ya da yazılım sorunlarının giderilmesi, versiyon yükleme, arızalı parça değişimi, cihazın çalışır halde tutulması vb. gibi ATM saha hizmetleri alınmaktadır.
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri AŞ firmasından kredi kartı, banka kartı ve şifre dağıtım hizmeti alınmaktadır.
- Aktif İlet ve Kurye Hizmetleri AŞ 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 AŞ, Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti. ve Elektronik Sanal Ticaret Bilişim Hizmetleri AŞ firmalarından POS yazılım bakım/onarım hizmeti alınmaktadır.
- HSBC Technology & Services, Gönpa Elektronik San ve Ticaret AŞ, DTP Bilgi İşlem İletişim ve Tic. Ltd. Şti., Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri AŞ, 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 AŞ firmasından arşiv yönetimi hizmeti alınmaktadır.
- Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri AŞ'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.

HSBC Bank A.Ş. 2009 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 2009 yılı işlemleri ile yıl sonu 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.



Ahmet Derviş ERELÇİN
Denetçi



Aylin YILMAZ
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

- Genel Müdürlük Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi ile birlikte 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 ve tespit edilen aksaklıkların giderilmesini sağlar.
- Genel Müdürlük Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi ile birlikte 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.
- İç ve dış dolandırıcılık vakalarının tekrarını önlemeye yönelik, düzeltici ve önleyici aksiyonların belirlenmesini sağlar, uygulamaya alınmasını takip eder.
- 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 envanterini tutar ve bu kontrollerin etkinliğine ilişkin belirlenecek test metodolojisi doğrultusunda test çalışmaları yürütür.
- Destek hizmeti veren kuruluşlar ile çalışma ilişkisinin BDDK düzenlemelerine uyumunu gözden geçirir ve tespit edilen aksakların giderilmesini sağlar.
- Kritik sistem ve ekran değişikliklerine ilişkin Son Kullanıcı Testleri için hazırlanan senaryoların yeterliliğini inceler.
- İç Kontrol Faaliyetleri kapsamında Denetim Komitesi'ne periyodik raporlamalar yapar.

Genel Müdürlük Kontrol Birimi

- Genel Müdürlük Birimleri'nde faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin, iletişim kanalları ve bilgi sistemlerinin, finansal raporlama sistemlerinin, Bankacılık Kanunu'na ve diğer mevzuata uyumun kontrollerini belirlediği ikincil seviye kontroller ile sağlanması, faaliyet sonuçlarının raporlanması ve tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik aksiyonları alır.
- Genel Müdürlük Birimleri'ne ve bağlı ortaklıklara yönelik iç kontrol ortamının etkinliği ve verimliliğin artırılmasına yönelik aksiyonları alır.
- Kontrol faaliyetlerini yürüten diğer birimler tarafından yapılan faaliyet sonuçlarının periyodik bir şekilde İç Kontrol Birimi'ne raporlanması, raporların bir örneğinin birim bünyesinde muhafaza edilmesi, raporların değerlendirilerek iç kontrol sisteminin geliştirilmesi veya iç kontrol faaliyetlerinin aksamadan devam etmesi için gerekli tedbirlerin alınmasını sağlar, bu kontrol bölümlerinin kontrollerin etkinliğini, sürekliliğini ve verimliliklerini saha ziyareti ile yerinde inceler.

Operasyonel Risk Yönetimi Birim koordinasyonunda yürütülen “operasyonel risk öz değerlendirme çalışmalarına” iç kontrol ortamının yeterliliğinin değerlendirilmesi konusunda destek verir.

Şube Kontrol Birimi

- Kredi, operasyon, yasal uyum konularına ilişkin şube saha ziyaretleri gerçekleştirir, ziyaret sonuçlarını raporlar ve tespit edilen aksaklıkların giderilmesini takip eder.
- Şubelere yönelik iç kontrol ortamının etkinliği ve verimliliğinin artırılması faaliyetlerini yürütür.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

- Şube mevduat hesaplarının, kredi hesaplarının, geçici hesapların, nâzım hesapların, şube kasa bakiyelerinin merkezi kontrollerini gerçekleştirir.

B. Risk Yönetimi

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

Risk Yönetimi Birimleri'nin 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 belirler.
- Risk Yönetimi Stratejileri esas alınarak risk yönetimi politikalarını, uygulama talimatlarını belirler.
- Yasal düzenlemeler ve HSBC Grubu'nun 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 belirlenmesini, kontrolünü ve raporlamasını sağlar.
- Riske Maruz Değer limitlerinin, kur riski için pozisyon limitlerinin, faiz riski için baz puan limitleri 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 onay verilmesi sürecine katılır, modelleri düzenli olarak gözden geçirir ve gerektiği durumlarda modellerde değişiklikler yapar.
- 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 Grubu'na risk raporlamalarının yapılmasını sağlar.
- Basel-II ve Avrupa Birliği direktiflerine uyumu ve bunlarla uyumlu ileri ve gelişmiş risk yönetim sistemlerinin uygulanmasını sağlar.
- 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 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 Birimi'nin yukarıda belirtilen ortak görev, yetki ve sorumluluklarına ek görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır.

- Kredi riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek ve raporlamak.
- Kredi Riski Yönetimi'ne 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.

Operasyonel Risk Yönetimi Birimi

Operasyonel Risk Yönetimi Birimi'nin yukarıda belirtilen ortak görev, yetki ve sorumluluklarına ek görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır.

- Operasyonel riskleri tanımlamak, ölçmek, izlemek ve raporlamak.
- Operasyonel risk yönetimine ilişkin politika ve uygulama usullerinin oluşturulması sağlamak.
- Operasyonel risk ile ilgili limitler belirlenmesi, yazılı hale getirilmesi, onaya sunulması, onaylanan limitlerin izlenmesi süreçlerinde yer almak.
- Yeni ürün veya hizmete ilişkin riskleri incelemek.
- Risk tanımlarını yapmak, risk noktalarını belirlemek ve Banka bazında standartlaştırmak.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

- Risklerin belirlenmesi için Kontrol Öz Değerlendirme çalışmaları yapmak.
- Anahtar risk göstergelerini belirlemek.
- Operasyonel risk yönetimi faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik ve HSBC Grubu 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 ölçülenmesi, 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 sekreteryalığını 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 birim şeklinde yapılanmıştır.

Yerel Mevzuat Birimi'nin Başlıca Sorumlulukları

- Yerel mevzuat değişikliklerinin takibi, yorumlanması ve bankaya duyurulması.
- Yerel mevzuat konularında tüm HSBC şube ve birimlerine danışmanlık verilmesi.
- Mevzuat değişikliklerinin uygulama değişikliklerine etkisi ve uygulamada oluşabilecek sorunların çözümü konusunda işkolları ile koordineli çalışmak ve destek verilmesi, iş akışlarının ve prosedürlerin mevzuat değişiklikleri doğrultusunda güncellenip güncellenmediğinin takip edilmesi.
- Yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerinin yerel mevzuata uyumu konusunda işkollarına danışmanlık verilmesi.

HSBC Grup Mevzuatı Birimi'nin Başlıca Sorumlulukları

- Genel Müdürlük birim ve süreç denetimlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlar.
- Genel Müdürlük birimlerinde olağan denetim faaliyetlerini yerine getirir.
- Bölüm yöneticilerinin talebi ve Teftiş Kurulu Başkanı'nın onayıyla proje ekiplerine ve çalışma gruplarına katılır.
- Yürütülen teftiş, özel inceleme veya soruşturmalarla ilgili raporları hazırlar ve banka üst düzey yönetimine iletmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar.
- Genel Müdürlük birim ve süreç denetimlerine ilişkin teftiş önerilerinin uygulamaya alınmasını takip eder.

Şube Denetim Ekibi

- HSBC Grup Mevzuat Uyum standartları doğrultusunda gerekli politika ve prosedürlerin oluşturulması ve yayımlanması.
- Yönetime, sorumluluklarını HSBC Grup Mevzuat Uyum Politikaları ile uyumlu olarak yerine getirmelerinde rehberlik edilmesi ve destek verilmesi.
- HSBC Grup Mevzuat Uyum Politikaları doğrultusunda HSBC şube ve genel müdürlük birimlerine danışmanlık hizmeti verilmesi.
- Yeni veya mevcutta değişiklik yapılması planlanan ürün, hizmet, iş girişimleri ve süreçlerin Grup Mevzuat Uyum

Politikalarına uygunluğu açısından işkollarına gr verilmesi.

- Tüm alışanların görevlerini HSBC Grup Mevzuat Uyum Politikaları doğrultusunda yürütmesini sağlamak üzere eğitim ihtiyaçlarının belirlenmesi ve gerekli eğitim materyalinin oluşturularak gerektiğinde güncellenmesi.
- Yıllık Mevzuat Uyum programının hazırlanması, tüm şube ve birim teftiş raporlarının gözden geçirilmesi, yüksek mevzuat uyum riski içerdiği düşünülen birimlerin periyodik gözden geçirmelerinin yapılması ve gözden geçirme raporlarının st Yönetim ve Denetim Komitesi için hazırlanması.
- Basım ncesi tüm pazarlama ve reklam malzemelerinin Mevzuat Uyum bakış açısıyla kontrol edilmesi.
- HSBC Grubu prosedürleri ve yerel düzenlemeler çerçevesinde “suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi” konularındaki genel prosedürlerin oluşturulması, izleme, kontrol ve raporlama çalışmalarının yürütülmesi.
- HSBC Grubu’nun zel Bankacılık prosedürleri çerçevesinde işkoluna gerekli danışmanlık desteğinin verilmesi.
- Olası kural ihlallerinin zm, mali kaybın minimizasyonu ve Grup isminin ve saygınlığının korunması için Yönetime destek olunması.

HSBC Yatırım ve HSBC Portföy Mevzuat Birimi’nin Başlıca Sorumlulukları

- HSBC Yatırım ve HSBC Portföy’n st 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 yayımlanması.
- 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 zm, mali kaybın minimum seviyede olması ve HSBC isminin saygınlığının korunması için Yönetime destek olunması.

D. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, merkezi birim, genel müdürlük, şube ve iştirak denetim ekipleri ile bilgi teknolojileri ve proje denetim ekibinden oluşan beş alt birim olarak yapılandırılmıştır.

Merkezi Birim

- Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde standart denetim noktalarını belirleyip şube denetimlerine yönelik teftiş soruları veritabanını oluşturur ve güncel olarak kalmasını sağlar.
- Denetim süreçlerinin ve uygulamalarının kalite standartlarına uygunluğunu kontrol eder, denetim standartlarının ve denetim süreçlerinde kullanılan tekniklerin geliştirilmesini sağlar, ilgili verimlilik analizlerini yapar.
- HSBC Bank Denetim Komitesi’ne ve Banka st Yönetimine sunulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı’na ilişkin raporlamaları hazırlar.
- İşkolları tarafından ele alınan süreç, politika ve prosedür değişikliklerine ilişkin iç denetim görüş ve değerlendirmelerini oluşturur.
- İnceleme ve soruşturma raporlarına ilişkin önerilerin hayata geçirilmesini takip eder.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı’nın yasal mercilerle ilişkilerini koordine eder ve yazışmaların sağlıklı biçimde kayıt altında tutulmasını sağlar.
- Yürütülen teftiş, özel inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve banka st düzey yönetimine

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar.

Genel Müdürlük Denetim Ekibi

- Genel Müdürlük birim ve süreç denetimlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlar.
- Genel Müdürlük Birimleri'nde olağan denetim faaliyetlerini yerine getirir.
- Bölüm yöneticilerinin talebi ve Teftiş Kurulu Başkanı'nın onayı ile proje ekiplerine ve çalışma gruplarına katılır.
- Yürütülen teftiş, özel inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve banka üst düzey yönetimine iletmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar.
- Genel Müdürlük birim ve süreç denetimlerine ilişkin teftiş önerilerinin uygulamaya alınmasını takip eder.

Şube Denetim Ekibi

- Şubeler ile ilgili yıllık denetim planlarını hazırlar.
- Şubeler ve HSBC Yatırım acentelerinde olağan iç denetim faaliyetlerini, inceleme ve soruşturmaları yapar.
- Bölüm yöneticilerinin talebi ve Teftiş Kurulu Başkanı'nın onayı ile proje ekiplerine ve çalışma gruplarına katılır.
- Yürütülen teftiş, özel inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve banka üst düzey yönetimine iletmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na sunar.
- Teftiş önerilerinin uygulamaya geçirilmesinin takip eder.

Bilgi Teknolojileri ve Proje Denetim Ekibi

- Bilgi Teknolojileri'ne (BT) ilişkin yıllık iç denetim planlarını hazırlar.
- Şubeler, Genel Müdürlük ve iştiraklerde olağan BT iç denetim faaliyetlerini, inceleme ve soruşturmaları yürütür.
- Banka'da yürütülmekte olan projeleri takip eder ve gerekli durumlarda Teftiş Kurulu görüşlerini oluşturur. Bölüm yöneticilerinin talebi ve Teftiş Kurulu Başkanı'nın onayı ile proje ekiplerine ve çalışma gruplarına katılır.
- BT ile ilgili teftiş önerilerinin uygulamaya alınmasını takip eder.
- Bilgisayar destekli denetim tekniklerinin planlanması, geliştirilmesi, uygulamaya alınması ve şube müfettişlerinin kullanımına sunulmasını sağlar.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı yönetim bilişim raporlarının üretilmesi, bu yönde sistemsel alt yapının sağlanması, sürdürülmesi ve etkin ve verimli biçimde geliştirilmesini sağlar.

İştirak Denetim Ekibi

- HSBC Yatırım ve HSBC Portföy genel müdürlük birimleri için yıllık iç denetim planını hazırlar.
- HSBC Portföy ile HSBC Yatırım genel müdürlük birimleri ve acentelerinde olağan teftişleri, süreç incelemelerini ve soruşturmaları yapar.
- Genel Müdürlük ve acentelerde yürütülen teftiş, özel inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve banka üst düzey yönetimine sunar.
- Denetim raporlarına ilişkin önerilerin hayata geçirilmesini takip eder.

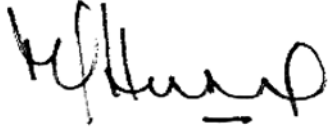
3. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2009 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

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 Grubu 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.



Marcus John Hurry
Denetim Komitesi Üyesi



Alan McAlpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi

HSBC Bank A.Ş. 2009 Yılı Faaliyet Raporu

4. HSBC Bank 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notlarının bir özetini denetlemiştir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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, açıklama ve genelgelere 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 tarih 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 insiyatifine bırakılmış, ancak duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

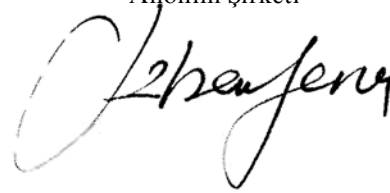
Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla HSBC Bank AŞ'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,

5 Şubat 2009

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

5. HSBC Bank AŞ'nin 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli
34394 İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 376 40 00 / (0212) 267 47 94
Faks numarası : (0212) 336 30 00
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 ara dönem konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



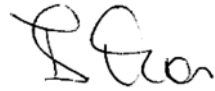
Alexander Charles Hungate
Yönetim Kurulu Başkanı



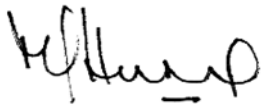
Piraye Antika
Genel Müdür



Neslihan Erkazancı
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Marcus John Hury
Denetim Komitesi Üyesi



Alan McAlpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi

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

Adı-Soyadı / Unvanı : Burçin Ozan / Grup Başkanı
Tel No : (0212) 376 41 86
Faks No : (0212) 376 33 83

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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	70
II. 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	70
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleriyle Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişikliklerle Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	70
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	71
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	71
VI. Diğer hususlar	71

İKİNCİ BÖLÜM - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Bilanço - Aktifler	72
II. Bilanço - Pasifler	73
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	74
IV. Gelir tablosu	75
V. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo	76
VI. Özkaynak değişim tablosu	77
VII. Nakit akış tablosu	78
VIII. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu	79

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
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	80
2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları	80
II. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	80
1. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	80
2. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	81
3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleriyle türev ürünlere ilişkin açıklamalar	81
4. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	81
5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	81
6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	82
7. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	83
8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	83
9. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	83
10. Satış amaçlı duran elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklarla bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	83
11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan varlıklara ilişkin açıklamalar	83
12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	84
13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	84
14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	85
15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	85
16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	85
17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	86

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	86
19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	86
20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	86
21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	86
22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	87
 DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	88
II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	96
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	96
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	97
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	99
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	103
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	106
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	106
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	107
 BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI	
I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
III. Nâzım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	134
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili açıklama ve dipnotlar	135
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleriyle yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	136
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	136
 ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
 YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	138
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	138

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

BİRİNCİ BÖLÜM - 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 TAŞ'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 TAŞ'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 TAŞ ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Banka, 19 Eylül 2002 tarihinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri AŞ ("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 2009 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 2009 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Unvanı	Adı Soyadı	Öğrenim Durumu	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı	Alexander Charles Hungate	Yüksek Lisans	Başkan
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Stephen Edward Anderson	Lisans	Üye
Yönetim Kurulu Üyeleri	Piraye Antika	Yüksek Lisans	Üye, Genel Müdür
	David Clark Jacob	Lisans	Üye
	Marcus John Hurrey	Lisans	Üye
	Uttiyo Dasgupta	Yüksek Lisans	Üye
	Carlos Eduardo Cavalcanti		
	Wanderley Filho	Yüksek Lisans	Üye
Genel Müdür	Piraye Antika	Yüksek Lisans	
Genel Müdür Yardımcıları	Michael Young	Lise	Genel Müd. Baş. Yrd.
	Hüseyin Özkaya	Yüksek Lisans	
	Demet Ülker Cimilli Çakanışık	Lisans	
	Necdet Murat Şarsel	Yüksek Lisans	
	Ali Batu Karaali	Yüksek Lisans	
	Neslihan Erkazancı	Lisans	
	Ali Dünder Parlar	Lisans	
Denetçiler	Ahmet Derviş Erelçin	Yüksek Lisans	
	Aylin Yılmaz	Yüksek Lisans	

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	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
HSBC Bank plc	652.225	% 99,99	652.225	-

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka, 336 şubeyle hizmet vermektedir.

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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

İKİNCİ BÖLÜM - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORLARI

I. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço - Aktifler

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			Önceki Dönem		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31.12.2009)			(31.12.2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI (5.1.1)		435.433	503.556	938.989	900.140	794.988	1.695.128
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) (5.1.2)		83.878	66.837	150.715	318.142	51.458	369.600
2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar.....		83.878	66.837	150.715	318.142	51.458	369.600
2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri.....		73.923	7.124	81.047	210.844	8.112	218.956
2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler.....		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar.....		7.037	54.451	61.488	104.733	34.979	139.712
2.1.4. Diğer Menkul Değerler.....		2.918	5.262	8.180	2.565	8.367	10.932
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 (5.1.3)		38.126	702.087	740.213	52.525	1.465.005	1.517.530
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	748.770	748.770	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar.....		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar.....		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar.....		-	748.770	748.770	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (5.1.4)		1.655.167	140.429	1.795.596	596.403	154.415	750.818
5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler.....		2.000	-	2.000	-	1.023	1.023
5.2. Devlet Borçlanma Senetleri.....		1.653.167	140.429	1.793.596	596.403	153.392	749.795
5.3. Diğer Menkul Değerler.....		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR (5.1.5)		7.791.456	959.943	8.751.399	8.386.994	1.336.789	9.723.783
6.1. Krediler ve Alacaklar.....		7.587.934	875.378	8.463.312	8.248.214	1.335.065	9.583.279
6.1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler...		83.756	1.297	85.053	5	1.138	1.143
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri.....		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Diğer.....		7.504.178	874.081	8.378.259	8.248.209	1.333.927	9.582.136
6.2. Takipteki Krediler.....		889.288	160.828	1.050.116	515.990	1.980	517.970
6.3. Özel Karşılıklar (-).....		685.766	76.263	762.029	377.210	256	377.466
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI (5.1.5)		57.534	26.618	84.152	22.411	4.392	26.803
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) (5.1.6)		-	-	-	-	-	-
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri.....		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler.....		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net) (5.1.7)		-	-	-	-	-	-
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) (5.1.8)		35.023	-	35.023	35.023	-	35.023
10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar.....		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar.....		270	-	270	270	-	270
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) (5.1.9)		-	-	-	-	-	-
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) (5.1.10)		-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları.....		-	-	-	-	-	-
12.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları.....		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer.....		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılmamış Gelirler (-).....		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR (5.1.11)		-	-	-	-	-	-
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) (5.1.12)		211.546	5	211.551	127.505	-	127.505
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) (5.1.13)		102.424	-	102.424	227.537	8	227.545
15.1. Şerefiye.....		83.450	-	83.450	83.488	-	83.488
15.2. Diğer.....		18.974	-	18.974	144.049	8	144.057
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) (5.1.14)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI (5.1.15)		24.332	-	24.332	2.918	-	2.918
17.1. Cari Vergi Varlığı.....		-	-	-	-	-	-
17.2. Ertelenmiş Vergi Varlığı.....		24.332	-	24.332	2.918	-	2.918
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) (5.1.16)		3.791	-	3.791	1.903	-	1.903
18.1. Satış Amaçlı.....		3.791	-	3.791	1.903	-	1.903
18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin.....		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER (5.1.17)		194.768	67.994	262.762	195.719	21.659	217.378
AKTİF TOPLAMI		10.633.478	3.216.239	13.849.717	10.867.220	3.828.714	14.695.934

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

II. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço - Pasifler (Finansal Durum Tablosu)

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

PASİF KALEMLER		Dipnot	(31.12.2009)			(31.12.2008)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	4.430.742	4.488.983	8.919.725	4.608.324	4.575.100	9.183.424
1.1.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		30.296	4.857	35.153	39.162	7.323	46.485
1.2.	Diğer		4.400.446	4.484.126	8.884.572	4.569.162	4.567.777	9.136.939
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	27.328	57.734	85.062	60.733	34.016	94.749
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1.063.031	430.503	1.493.534	1.409.842	961.184	2.371.026
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2.	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3.	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAC 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		311.478	144.496	455.974	309.150	3.873	313.023
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.5)	160.957	60.587	221.544	194.152	51.040	245.192
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	2	2
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.6)	-	1	1	-	62	62
10.1.	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	62	62
10.2.	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4.	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.7)	-	-	-	-	-	-
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	(5.II.8)	115.768	21.307	137.075	158.411	4.390	162.801
12.1.	Genel Karşılıklar		60.278	19.905	80.183	88.361	-	88.361
12.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		12.646	-	12.646	9.786	-	9.786
12.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.	Diğer Karşılıklar		42.844	1.402	44.246	60.264	4.390	64.654
XIII.	VERGİ BORCU	(5.II.9)	42.785	-	42.785	56.729	-	56.729
13.1.	Cari Vergi Borcu		42.785	-	42.785	56.729	-	56.729
13.2.	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.11)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	2.492.972	1.045	2.494.017	2.268.419	507	2.268.926
16.1.	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2.	Sermaye Yedekleri		342.274	1.045	343.319	281.691	507	282.198
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		69.581	1.045	70.626	8.998	507	9.505
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		1.252.085	-	1.252.085	1.084.752	-	1.084.752
16.3.1.	Yasal Yedekler		136.700	-	136.700	119.242	-	119.242
16.3.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.	Olağanüstü Yedekler		1.115.385	-	1.115.385	965.510	-	965.510
16.3.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4.	Kâr veya Zarar		246.323	-	246.323	249.686	-	249.686
16.4.1.	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2.	Dönem Net Kâr ve Zararı		246.323	-	246.323	249.686	-	249.686
PASİF TOPLAMI			8.645.061	5.204.656	13.849.717	9.065.760	5.630.174	14.695.934

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

III. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

Cari Dönem

Önceki Dönem

	Dipnot	(31.12.2009)			(31.12.2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		13.255.208	12.477.735	25.732.943	9.313.808	6.842.422	16.156.230
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1,2)	147.944	1.251.830	1.399.774	149.139	1.456.119	1.605.258
1.1. Teminat Mektupları		147.651	449.215	596.866	148.692	508.027	656.719
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		147.651	449.215	596.866	148.692	508.027	656.719
1.2. Banka Kredileri		235	379.870	380.105	86	292.610	292.696
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		235	379.870	380.105	86	292.610	292.696
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		58	312.152	312.210	361	442.062	442.423
1.3.1. Belgeli Akreditifler		58	257.204	257.262	361	278.825	279.186
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	54.948	54.948	-	163.237	163.237
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankası'na Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	105.587	105.587	-	204.786	204.786
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	5.006	5.006	-	8.634	8.634
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1,2)	6.972.670	1.863.524	8.836.194	6.225.357	5.221	6.230.578
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6.972.670	1.863.524	8.836.194	6.225.357	5.221	6.230.578
2.1.1. Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri		85.497	1.404	86.901	9.564	858	10.422
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		1.000	-	1.000	170.001	118	170.119
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2.000	-	2.000	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		894.136	-	894.136	907.065	-	907.065
2.1.5. Men. Kıymetler İçin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		1.098.286	1.858.983	2.957.269	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		207.110	-	207.110	200.617	-	200.617
2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		3.480	-	3.480	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.651.496	-	4.651.496	4.787.964	-	4.787.964
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		14.436	-	14.436	11.948	-	11.948
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		15.229	3.137	18.366	138.198	4.245	142.443
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.2)	6.134.594	9.362.381	15.496.975	2.939.312	5.381.083	8.320.395
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		6.134.594	9.362.381	15.496.975	2.939.312	5.381.083	8.320.395
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.243.361	1.598.973	2.842.334	871.126	2.093.090	2.964.216
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		667.163	764.177	1.431.340	578.068	902.951	1.481.019
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		576.198	834.796	1.410.994	293.058	1.190.139	1.483.197
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.448.479	6.212.384	9.660.863	1.291.000	2.224.526	3.515.526
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.007.601	3.595.194	4.602.795	296.184	1.475.096	1.771.280
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		2.240.878	2.342.506	4.583.384	994.816	686.586	1.681.402
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		100.000	137.342	237.342	-	31.422	31.422
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		100.000	137.342	237.342	-	31.422	31.422
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.442.754	1.551.024	2.993.778	777.186	1.003.504	1.780.690
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		721.377	775.512	1.496.889	388.593	501.752	890.345
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		721.377	775.512	1.496.889	388.593	501.752	890.345
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	59.963	59.963
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	39.975	39.975
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	19.988	19.988
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		8.918.917	2.079.962	10.998.879	14.003.041	1.233.858	15.236.899
IV. EMANET KIYMETLER		8.908.596	1.971.577	10.880.173	13.994.837	1.088.607	15.083.444
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		6.938.907	716.913	7.655.820	11.583.289	876.848	12.460.137
4.3. Tahsile Alınan Çekler		936.076	70.977	1.007.053	1.379.745	112.634	1.492.379
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		73.054	-	73.054	58.016	-	58.016
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	1.828	1.828	-	4.179	4.179
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		960.559	1.181.859	2.142.418	973.787	94.946	1.068.733
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		10.321	108.385	118.706	8.204	145.251	153.455
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		10.321	108.385	118.706	8.204	145.251	153.455
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		22.174.125	14.557.697	36.731.822	23.316.849	8.076.281	31.393.130

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

IV. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	(01.01.2009 - 31.12.2009)	(01.01.2008 - 31.12.2008)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1.903.165	2.235.379
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		1.617.314	1.944.932
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23.806	45.075
1.3. Bankalardan Alınan Faizler		13.339	54.853
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		51.156	79.384
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler		150.018	68.702
1.5.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.801	3.204
1.5.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		148.217	65.498
1.5.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6. Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7. Diğer Faiz Gelirleri		47.532	42.433
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	703.919	1.059.048
2.1. Mevduata Verilen Faizler		485.481	803.195
2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		213.457	247.080
2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.329	5.906
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5. Diğer Faiz Giderleri		3.652	2.867
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.199.246	1.176.331
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		355.973	348.347
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		424.291	406.231
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden		6.083	7.461
4.1.2. Diğer		418.208	398.770
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar		68.318	57.884
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere		2.893	2.802
4.2.2. Diğer		65.425	55.082
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	17.468	25.099
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	33.018	(87.282)
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		136.221	89.233
6.2. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(112.274)	(66.901)
6.3. Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9.071	(109.614)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	67.860	45.639
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.673.565	1.508.134
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	475.425	280.459
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	896.748	921.512
XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		301.392	306.163
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.IV.8)	301.392	306.163
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(55.069)	(56.477)
16.1. Cari Vergi Karşılığı		(76.483)	(43.390)
16.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		21.414	(13.087)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.10)	246.323	249.686
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)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	246.323	249.686
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00038	0,00038

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

V. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	(01.01.2009 - 31.12.2009)	(01.01.2008 - 31.12.2008)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	60.367	(1.146)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(12.224)	(135)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	48.143	(1.281)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	246.323	249.686
11.1. Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	12.978	1.957
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4. Diğer	233.345	247.729
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	294.466	248.405

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

VI. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Öz Kaynak Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Serm.Enf. Düz. Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi Kârları	Yasal Yedek Algıçlar	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi Olm. Duran Varlık YDF	Ortaklık Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.Değ.F.	Toplam Öz Kaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)																	
I. Dönem Baş Bakiyesi		652.290	-	-	-	101.027	-	619.585	272.693	364.140	-	8.829	-	-	-	-	2.018.564
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		652.290	-	-	-	101.027	-	619.585	272.693	364.140	-	8.829	-	-	-	-	2.018.564
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	676	-	-	-	-	676
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin İstisna)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS Kâr Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kar Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Yarıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İhraçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Karşılıkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kâr veya Zarar		-	-	-	-	18.215	-	345.925	-	249.686	-	-	-	-	-	-	249.686
XXI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(364.140)	-	-	-	-	-	-	-
20.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	18.215	-	345.925	-	(364.140)	-	-	-	-	-	-	-
20.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		652.290	-	-	-	119.242	-	965.510	272.693	249.686	-	9.505	-	-	-	-	2.268.926
CARİ DÖNEM (31/12/2009)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		652.290	-	-	-	119.242	-	965.510	272.693	249.686	-	9.505	-	-	-	-	2.268.926
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.121	-	-	-	-	61.121
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin İstisna)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS Kâr Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Yarıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Karşılıkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Kâr veya Zarar		-	-	-	-	17.458	-	149.875	-	246.323	-	-	-	-	-	-	246.323
XIX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(249.686)	-	-	-	-	-	-	(82.353)
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(82.353)	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	17.458	-	149.875	-	(167.333)	-	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX)		652.290	-	-	-	136.700	-	1.115.385	272.693	246.323	-	70.626	-	-	-	-	2.494.017

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

VII.HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	Dipnot	(31.12.2009)	(31.12.2008)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	(5.VI.1)	1.109.019	400.435
1.1.1. Alınan Faizler (+)		1.860.202	2.189.504
1.1.2. Ödenen Faizler (-)		901.183	968.380
1.1.3. Alınan Temettüleri (+)		17.468	25.099
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		361.407	383.691
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		112.619	66.758
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		460.767	56.907
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		420.657	410.375
1.1.8. Ödenen Vergiler (-)		44.000	67.148
1.1.9. Diğer (+/-)		(337.604)	(875.621)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(786.466)	574.659
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış/Azalış (+/-)		139.393	68.838
1.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış (+/-)		51.495	(53.384)
1.2.4. Kredilerdeki Net Artış/Azalış (+/-)		(157.852)	(356.249)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-)		(61.937)	(46.576)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		17.868	90.996
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(262.572)	1.424.886
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(705.998)	(529.994)
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.1)	193.137	(23.858)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		322.553	975.094
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(961.559)	(348.001)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		37.766	127.166
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		5.803	1.710
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		2.610.765	918.587
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.688.170	700.027
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9. Diğer (+/-)		(7.001)	(3.985)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(83.769)	(2.171)
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 (-)		82.353	-
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		1.416	2.171
3.6. Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.1)	29.219	11.844
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(693.556)	636.766
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		2.799.152	2.162.386
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		2.105.596	2.799.152

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

VIII. HSBC Bank AŞ 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2009)	(31.12.2008)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI.....	301.392	306.163
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-).....	55.069	56.477
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi).....	76.483	43.390
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi.....	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler.....	(21.414)	13.087
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2).....	246.323	249.686
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-).....	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-).....	-	12.484
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-).....	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)].....	246.323	237.202
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 (-).....	-	49.738
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine.....	-	49.738
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 (-).....	-	4.974
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-).....	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER.....	-	149.875
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.....	0,00038	0,00038
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%).....	38	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 (%).....	-	-

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

Not: Kâr dağıtım, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmış olup, rapor tarihi itibarıyla Banka'nın kâr dağıtımına yönelik almış olduğu bir karar bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında 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 2009 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin TL'ye dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan 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 açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2009 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 AŞ'nin ("HSBC Yatırım") 31 Aralık 2009 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 AŞ ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri AŞ'dir.

HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri AŞ, 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 AŞ, 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, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal işlemler içerisinde yer alan futures işlemlerini uluslararası piyasalarda oluşmuş gerçeğe uygun değerleri ile göstermiştir. Cari dönemde Banka'nın futures işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

Banka'nın 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 dönemselik 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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 satınalma tarihi itibarıyla yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara 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.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar üçüncü bölüm II-3 numaralı maddesinde açıklandığı gibi değerlendirilmekte ve oluşan kâr veya zarar, gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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 diğer 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 sorumlu hale gelmiş kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmelik” ve ilgili yönetmelikte 23 Ocak 2009 tarihinde yapılan değişiklik ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Banka sorumlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorumlu 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.

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 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. Finansal varlıklarda 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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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 2009 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 2009 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden kaynaklanan 748.770 TL tutarında alacağı bulunmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler AŞ adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 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'da durdurulan faaliyet bulunmamaktadır.

Satış amaçlı 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”e uygun şekilde 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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 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 düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak binalar %2, nakil araçları %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %25 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 ayırlmaktadır.

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" 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.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

14. Karşılıklar, koşullu varlık ve 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.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka’ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

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 tutarlarının hesaplamasında yıllık maaş artışı olarak %4,8 kullanılmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %5,92 kullanılmıştır. Çalışanın Banka’da emekliliğe hak kazanma olasılığının hesaplamasında kullanılan çalışan devir hızı son sekiz yıllık fiili devir hızı olan %15’tir.

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

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. 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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. 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.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka’nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka’nın ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka’nın kullandığı herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X. Numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Emanetteki menkul kıymetler

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

Sınıflandırmalar

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

Diğer hususlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 6 Ağustos 2008 tarihinde aldığı Yönetim Kurulu kararıyla, 5.000 TL sermayeli olarak kurulacak olan HSBC Finansal Kiralama A.Ş'ye beheri 1 TL nominal değerinde toplam 4.999.996 adet A Grubu hisse ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. 8 Ekim 2008 tarih HM/508 sayılı yazı ile BDDK'ya kuruluş izni talebinde bulunulmuştur. BDDK'nın 7 Mayıs 2009 tarih ve 3176 sayılı kararı uyarınca izin talebi uygun görülmüştür. Banka, 5 Kasım 2009 tarih ve 12754 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla BDDK'ya yapılacak faaliyet izni başvurusunun ertelenmesine karar vermiştir.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 86.372 TL (31 Aralık 2008: 44.475 TL) tutarındaki "Cari Vergi Varlığı" içindeki Peşin Ödenmiş Vergiler "Cari Vergi Borcu" kalemiyle netleştirilerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 95.830 TL tutarındaki Özel Maliyetler "Maddi Duran Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,32 (31 Aralık 2008: %15,36) olarak hesaplanmıştır.

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	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	1.469.001	-	1.434.057	2.145.029	6.591.018	90.595	2.398
Nakit Değerler	357.201	-	3	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	60	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	681.103	-	57.195	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	748.770	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	577.748	-	-	-	-	-	-
Krediler*	406.446	-	2.183	2.104.846	5.782.555	90.595	2.398
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	288.087	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar**	-	-	-	-	2.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	1.237	-	-	-	50.844	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.736	-	1.998	40.183	120.409	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) (Net)	-	-	-	-	35.023	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	119.237	-	-
Diğer Aktifler	114.573	-	-	-	135.668	-	-
Nâzım Kalemler	2.980.396	-	174.028	23.712	2.457.186	-	-
Gayri Nakdi Krediler ve Taahhütler	2.980.396	-	67.751	23.712	2.429.388	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	106.277	-	27.798	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	4.449.397	-	1.608.085	2.168.741	9.048.204	90.595	2.398

* Krediler 84.152 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	Risk Ağırlıkları	
	Banka	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET).....	10.594.880	11.595.544
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	367.013	122.475
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	2.314.533	1.855.083
Özkaynak	2.300.008	2.084.633
Özkaynak/(KRET+PRET+ ORET)*100.....	17,32	15,36

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	136.700	119.242
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1).....	92.069	79.585
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2).....	44.631	39.657
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler.....	1.115.385	965.510
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe.....	1.115.385	965.510
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr.....	246.323	249.686
Net Dönem Kârı	246.323	249.686
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları.....	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-).....	-	-
Net Dönem Zararı.....	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı.....	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)*	95.830	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	36.819	39.690
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)*	102.424	227.545
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-).....	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-).....	-	-
Ana Sermaye Toplamı.....	2.188.318	1.992.186
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	80.183	88.361
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) Bedelsiz Hisseleri.....	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	31.782	4.278
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	31.782	4.278
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	111.965	92.639
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.300.283	2.084.825
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	275	192
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, 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 İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri.....	275	192
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.300.008	2.084.633

* BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 'İntibakı düzenleyen Geçici 1 inci Maddesi' uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'Ana Sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın 'Sermayeden İndirilen Değerler' içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimiyle birlikte 'Cari Dönem' sütununda bu kalemler 'Ana Sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir. Cari dönem finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlaması açısından söz konusu kalemler 'Önceki Dönem' sütununda da 'Ana Sermaye'den indirilen değer olarak sınıflandırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka, özel maliyet bedelleri tutarlarını maddi duran varlıklar hesabı altında muhasebeleştirmeye başlamıştır.

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 6 aydır.

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

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

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

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

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri en az yılda bir kez olmak üzere düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. 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 değerlendirme değildir. 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 getirememesi 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 getirememesi 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 getirememesi 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 bir ya da ikisi 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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Bireysel Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi

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

Derece	Portföy Dağılımı	Gecikme Statüsü
FG 1	Azami %60 LTV* oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan konut kredileri Devlet Garantili Mortgage kredileri Nakit Teminatlı Krediler Grup Teminatlı Krediler	Gecikmesiz
FG 2	Kredi politikaları çerçevesinde kredi kullanılmış müşteriler	Gecikmesiz
FG 3	%60-95 LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan mortgage kredileri Kredi politikaları dışında kalan müşterilere kullanılan krediler	Gecikmesiz
FG 4	%95 üstü LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan krediler Kredi Kartları 29 güne kadar gecikmede olan tüm müşteriler	1
FG 5	30 ila 59 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	2
FG 6	60 ila 89 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	3
FG 7	90 ila 119 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler 120 ila 149 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler 150 ila 179 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	4 5 6
FG 8	180 ila 209 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler Teminatlı kredilerde teminat serbest kalıncaya kadar geçen süre içindeki krediler Zarar yazılıncaya kadar 210 günü aşan sürede gecikmede olan müşteriler Teminatlar nakde dönüştürüldükten sonra zarar yazılıncaya kadar tüm teminatlı krediler	7 8

* Kredilendirilen tutarın ipotek tutarına oranı

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

Her üründe, ürünün türüne göre gecikme statüsü tanımı değişkenlik gösterir. Derecelendirme açısından gecikme statüsü 1'in tanımı aşağıda yer almaktadır:

- Kredili mevduat hesaplarında 29 güne kadar limit aşımındaki hesaplar
- Aylık ödemeli eşit taksitli kredilerde 1 aya kadar gecikme
- Kredi kartlarında ekstre kesim tarihinden itibaren 30-59 gün arası gecikmede olan hesaplar

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

Kurumsal CRR	31 Aralık 2009 %	31 Aralık 2008 %
1	2,10	1,35
2	3,43	4,47
3	6,30	11,69
4	36,19	38,14
5	35,98	27,32
6	5,82	11,66
7	2,02	3,04
8	3,14	1,97
9	4,94	0,27
10	0,08	0,09
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Bireysel FG	31 Aralık 2009 %	31 Aralık 2008 %
1&2	%37,80	%52,11
3	%47,31	%38,97
4	%2,45	%2,74
5	%0,98	%1,36
6	%1,90	%1,57
7	%9,56	%3,25
	100,00	100,00

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 imkânlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır. Kredi risklerinin portföyler bazında gerektiğinde kredi türevleri ve benzeri araçlarla azaltımı imkânlarını kullanabilme kabiliyetine sahiptir.

4. a) Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin tabi tutulduğu risk ağırlığı

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın 6 TL tutarında tazmin edilen gayri nakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	12	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	157	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	5	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1	-	-	-
Toplam	6	-	169	-

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.

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

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

b) Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleriyle 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 yarısını 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: %20'dir.

b) Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı: %90'dır.

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nâzım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı: %30'dur.

7. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı: 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 80.183 TL'dir (31 Aralık 2008: 88.361 TL).

"Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 7") gereğince, Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir:

	Cari Dönem Teminat Değeri	Önceki Dönem Teminat Değeri
İpotek	878.722	254.496
Taşıtlar Rehini	131.871	7.879
Çek Senet	18.524	3.046
Nakit	26	92
Toplam	1.029.143	265.513

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
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	8.835.551	9.750.586	2.070.768	2.821.388	1.884.823	980.706	1.399.774	1.605.258
Özel Sektör	3.896.766	4.142.369	-	-	-	-	837.776	889.657
Kamu Sektörü	-	-	581.785	1.303.858	1.882.823	979.683	-	-
Bankalar	83.025	31.410	1.488.983	1.517.530	-	-	553.127	706.730
Bireysel Müşteriler	4.855.760	5.576.807	-	-	-	-	8.871	8.871
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	2.000	1.023	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	8.835.551	9.750.586	2.070.768	2.821.388	1.884.823	980.706	1.399.774	1.605.258
Yurtiçi	8.727.062	9.597.481	581.849	1.315.877	1.876.792	968.928	839.364	873.542
Avrupa Birliği Ülkeleri	89.687	136.545	1.140.798	1.431.409	-	-	335.724	324.886
OECD Ülkeleri***	-	315	242	13.435	-	-	5.607	27.296
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	248	8	55.195	-	-	111.437	114.156
ABD, Kanada	-	937	347.760	1.720	-	1.023	3.186	666
Diğer Ülkeler	18.802	15.060	111	3.752	8.031	10.755	104.456	264.712
Toplam	8.835.551	9.750.586	2.070.768	2.821.388	1.884.823	980.706	1.399.774	1.605.258

* Gerçeğe uygun değer farkı kârlı 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

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayri Nakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi.....	12.144.426	8.815.051	839.364	-	233.913
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 (İş Ortaklıkları).....	-	-	-	35.023	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	2.247.694	-	-	-
Toplam	<u>13.814.694</u>	<u>13.603.394</u>	<u>1.399.774</u>	<u>35.023</u>	<u>246.323</u>
Önceki Dönem					
Yurtiçi.....	12.993.804	8.997.101	873.542	-	243.856
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	1.572.826	2.031.551	324.886	-	5.830
OECD Ülkeleri*	14.681	71.778	27.296	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	55.443	568.727	114.156	-	-
ABD, Kanada	3.680	727.472	666	-	-
Diğer Ülkeler	20.477	30.379	264.712	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları).....	-	-	-	35.023	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	2.019.240	-	-	-
Toplam	<u>14.660.911</u>	<u>14.446.248</u>	<u>1.605.258</u>	<u>35.023</u>	<u>249.686</u>

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	44.441	0,59	5.855	0,65	51.828	0,63	25.046	1,87
Çiftçilik ve Hayvancılık	34.037	0,45	5.121	0,57	34.403	0,42	24.292	1,82
Ormançılık	7.426	0,10	734	0,08	15.764	0,19	183	0,01
Balıkçılık.....	2.978	0,04	-	-	1.661	0,02	571	0,04
Sanayi	1.728.464	22,61	558.602	61,93	1.560.207	18,87	1.052.000	78,54
Madencilik ve Taşocakçılığı	54.209	0,71	939	0,10	71.096	0,86	19.097	1,43
İmalat Sanayi	1.649.563	21,58	557.663	61,83	1.463.831	17,70	1.032.903	77,11
Elektrik, Gaz, Su.....	24.692	0,32	-	-	25.280	0,31	-	-
İnşaat	110.850	1,45	87.116	9,66	118.921	1,44	15.031	1,12
Hizmetler	1.075.827	14,07	217.356	24,09	1.104.996	13,35	209.599	15,65
Toptan ve Perakende Ticaret	747.242	9,77	67.034	7,43	699.895	8,46	117.497	8,78
Otel ve Lokanta Hizmetleri.....	50.786	0,66	17.429	1,93	56.117	0,68	12.241	0,91
Ulaştırma ve Haberleşme	66.901	0,88	96.257	10,67	90.483	1,09	44.180	3,30
Mali Kuruluşlar	54.379	0,71	9.848	1,09	38.456	0,46	12.071	0,90
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.....	2.956	0,04	-	-	4.763	0,06	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri.....	109.733	1,44	17.242	1,91	161.408	1,95	8.306	0,62
Eğitim Hizmetleri.....	4.116	0,05	-	-	4.248	0,05	10.082	0,75
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	39.714	0,52	9.546	1,06	49.626	0,60	5.222	0,39
Diğer	4.685.886	61,28	33.067	3,67	5.434.673	65,71	37.781	2,82
Toplam	<u>7.645.468</u>	<u>100,00</u>	<u>901.996</u>	<u>100,00</u>	<u>8.270.625</u>	<u>100,00</u>	<u>1.339.457</u>	<u>100,00</u>

* Nakdi krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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) Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	21.707
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	913
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	6.704
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	37
(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)	29.361
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	367.013

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7.782	9.290	4.658	10.083	12.965	7.588
Hisse Senedi Riski	626	630	698	301	140	100
Kur Riski	6.904	20.303	3.064	2.226	3.696	2.029
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	398	49	48	416	66	64
Toplam Riske Maruz Değer	<u>15.710</u>	<u>30.272</u>	<u>8.468</u>	<u>13.026</u>	<u>16.867</u>	<u>9.781</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 2008, 2007 ve 2006 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün II no.lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2.314.533 TL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve %8’ine isabet eden bölümü olan 185.163 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 imkân 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

Banka, genel ilke olarak pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 1.192.875 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2008: 536.790 TL bilanço açık pozisyon) ve 1.182.069 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2008: 501.323 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 10.806 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2008: 35.467 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır.

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 işgünü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş işgünü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD doları ve avro gişe döviz alış kurlarının dökümü:

	<i>ABD Doları (\$)</i>	<i>Avro (€)</i>
Bilanço Tarihindeki		
Evaluasyon Kuru	1,4975 TL	2,1579 TL
Gişe Döviz Alış Kuru	1,4750 TL	2,1123 TL
Bundan Önceki		
30 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4815 TL	2,1279 TL
29 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4790 TL	2,1159 TL
28 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4810 TL	2,1266 TL
25 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4800 TL	2,1278 TL
24 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4855 TL	2,1330 TL

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

2009 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,5069 TL, avro döviz alış kuru 2,1984 TL’dir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.....	21.258	330.173	76	152.049	503.556
Bankalar.....	325.382	354.622	7	22.076	702.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan					
Finansal Varlıklar.....	2.998	6.406	-	4.058	13.462
Para Piyasalarından Alacaklar.....	-	748.770	-	-	748.770
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	140.429	-	-	140.429
Krediler*.....	551.131	1.181.194	11.767	33.381	1.777.473
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları).....	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar.....	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar.....	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar.....	-	5	-	-	5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar.....	3.590	53.245	-	11.159	67.994
Toplam Varlıklar.....	904.359	2.814.844	11.850	222.723	3.953.776
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı.....	105	5.318	1	7	5.431
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.602.205	2.412.990	2.915	465.442	4.483.552
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar.....	650	429.253	-	600	430.503
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar.....	643	143.832	-	21	144.496
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar.....	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler.....	10.624	65.407	276	6.362	82.669
Toplam Yükümlülükler.....	1.614.227	3.056.800	3.192	472.432	5.146.651
Net Bilanço Pozisyonu.....	(709.868)	(241.956)	8.658	(249.709)	(1.192.875)
Net Nâzım 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
Gayri Nakdi Krediler.....	185.597	890.218	153.667	22.348	1.251.830
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar.....	1.494.090	2.803.069	25.186	736.516	5.058.861
Toplam Yükümlülükler.....	1.567.614	3.488.067	2.848	537.122	5.595.651
Net Bilanço Pozisyonu.....	(73.524)	(684.998)	22.338	199.394	(536.790)
Net Nâzım Hesap Pozisyonu.....	56.476	666.799	(22.583)	(199.369)	501.323
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar.....	687.832	1.947.875	27.422	216.670	2.879.799
Türev Finansal Araçlardan Borçlar.....	631.356	1.281.076	50.005	416.039	2.378.476
Gayri Nakdi Krediler.....	321.167	942.021	169.039	23.892	1.456.119

* 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 790.912 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2008: 1.265.112 TL) ve 26.618 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını içermektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 53.375 TL tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 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 pozisyonuna dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2009 ve 2008 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:

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Gelir tablosu	Özkaynak*	Gelir tablosu	Özkaynak*
ABD doları	(2.004)	(1.899)	(1.871)	(1.820)
Avro	798	798	(1.705)	(1.705)
Diğer para birimleri	20	20	(22)	(22)
Toplam.....	<u>(1.186)</u>	<u>(1.081)</u>	<u>(3.598)</u>	<u>(3.547)</u>

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2009 ve 2008 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 2009 ve 2008 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:

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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2008	Gelir tablosu		Özkaynak*	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(3.132)	(2.349)	(10.447)	(7.835)
ABD doları	(8.675)	(6.507)	(9.059)	(6.794)
Avro	(1.815)	(1.361)	(1.815)	(1.361)
İngiliz sterlini.....	679	509	679	509
Diğer.....	(336)	(252)	(336)	(252)
Toplam, net.....	<u>(13.279)</u>	<u>(9.960)</u>	<u>(20.978)</u>	<u>(15.733)</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 nâzım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.....	279.942	-	-	-	-	659.047	938.989
Bankalar	649.531	11.104	-	-	-	79.578	740.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	30.048	5.322	40.251	69.823	5.271	-	150.715
Para Piyasalarından Alacaklar.....	748.770	-	-	-	-	-	748.770
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	71.229	292.898	343.053	1.086.416	-	2.000	1.795.596
Verilen Krediler*	3.292.496	1.821.005	713.563	1.892.019	828.381	288.087	8.835.551
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.....	-	-	-	-	-	-	-
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 Değerler.....	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar.....	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)
Nâzım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	17.566	45.045	-	-	62.611
Nâzım Hesaplardaki Kısa Pozisyon.....	(16.295)	(6.553)	-	-	-	-	(22.848)
Toplam Pozisyon.....	<u>(1.012.369)</u>	<u>912.742</u>	<u>465.700</u>	<u>2.585.212</u>	<u>622.532</u>	<u>(3.534.054)</u>	<u>39.763</u>

* Verilen krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

** Diğer varlıkların içerisinde 35.023 TL tutarında bağlı ortaklık, 52.081 TL tutarında muhtelif alacak, 211.551 TL tutarında maddi duran varlık, 102.424 TL tutarında maddi olmayan duran varlık, 3.791 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlık, 24.332 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 210.681 TL tutarında diğer varlıklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

*** Diğer yükümlülüklerin içerisinde 2.494.017 TL tutarında özkaynak, 137.075 TL tutarında karşılık, 42.785 TL tutarında vergi borcu, 221.544 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nâzım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.....	802.393	-	-	-	-	892.735	1.695.128
Bankalar	1.413.572	-	11.937	-	-	92.021	1.517.530
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.451	70.149	192.976	96.102	5.922	-	369.600
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	181.209	360.965	207.621	-	1.023	750.818
Verilen Krediler*	3.831.175	760.438	1.438.441	2.474.994	1.105.034	140.504	9.750.586
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar**	-	-	-	-	-	612.272	612.272
Toplam Varlıklar.....	6.051.591	1.011.796	2.004.319	2.778.717	1.110.956	1.738.555	14.695.934
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı.....	17.351	27.555	40.811	-	-	44.556	130.273
Diğer Mevduat.....	6.726.780	743.113	291.766	4.428	-	1.287.064	9.053.151
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	313.023	313.023
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar.....	32.873	71.242	838.754	1.217.787	210.370	-	2.371.026
Diğer Yükümlülükler***	4.098	24.514	64.150	2.049	-	2.733.650	2.828.461
Toplam Yükümlülükler	6.781.102	866.424	1.235.481	1.224.264	210.370	4.378.293	14.695.934
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	145.372	768.838	1.554.453	900.586	-	3.369.249
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(729.511)	-	-	-	-	(2.639.738)	(3.369.249)
Nâzım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	28.777	26.057	-	55.845	-	-	110.679
Nâzım Hesaplardaki Kısa Pozisyon.....	-	-	(2.992)	-	-	-	(2.992)
Toplam Pozisyon	(700.734)	171.429	765.846	1.610.298	900.586	(2.639.738)	107.687

* Verilen krediler 26.803 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

** Diğer varlıkların içerisinde 35.023 TL tutarında bağlı ortaklık, 1.857 TL tutarında muhtelif alacak, 127.505 TL tutarında maddi duran varlık, 227.545 TL tutarında maddi olmayan duran varlık, 1.903 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlık, 2.918 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 215.521 TL tutarında diğer varlıklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

*** Diğer yükümlülüklerin içerisinde 2.268.926 TL tutarında özkaynak, 162.801 TL tutarında karşılık, 2 TL tutarında faktoring borcu, 56.729 TL tutarında vergi borcu, 245.192 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.....	-	-	-	7,45
Bankalar	0,55	0,24	-	13,08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*	1,95	7,72	-	13,60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,29	-	10,10
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	8,32	-	15,40
Verilen Krediler	7,91	7,14	4,42	18,73
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı.....	-	0,12	-	13,30
Diğer Mevduat.....	2,22	1,74	-	10,84
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar.....	4,29	2,18	0,22	16,94

* Kuponlu menkul kıymetlerin kupon oranı, iskontolu menkul kıymetlerin ise iskonto oranı dikkate alınmıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki Dönem Sonu

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.....	1,59	0,95	-	12,06
Bankalar	3,65	2,47	-	17,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*	2,40	8,50	-	19,56
Para Piyasalarından Alacaklar	3,75	3,99	-	16,13
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	5,61	-	15,93
Verilen Krediler	6,96	5,73	2,94	18,10
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı.....	-	3,17	-	17,57
Diğer Mevduat.....	4,27	3,00	0,67	17,24
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar.....	5,05	3,86	0,85	17,87

* Kuponlu menkul kıymetlerin kupon oranı, iskontolu menkul kıymetlerin ise iskonto oranı dikkate alınmıştır.

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 imkânları hazır bulundurulmaktadır.

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

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

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

Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla gerekli rezerv birikimini ihtiyatlı bir şekilde sürekli bulundurmaktadır. Piyasalarda belirsizliğin arttığı dönemlerde ihtiyatlılık derecesi de artırılmaktadır.

Banka çeşitli kriz senaryolarında kullanmak üzere borçlanma imkânlarını hazır tutmakta ve gerek yurtiçi gerekse yurtdışı finansal kurumlar nezdindeki çok çeşitli borçlanma imkânlarını 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. 2009 yılı içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

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

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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir:

31 Aralık 2009	<i>Defter değeri</i>	<i>Brüt nominal çıkış</i>	<i>Vadesiz</i>	<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>
Bankalar Mevduatı	146.224	147.054	121.521	8.000	3.225	14.308	-	-
Diğer Mevduat	8.773.501	8.803.720	1.729.731	5.847.251	757.196	469.202	340	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1.493.534	1.665.737	-	181.999	155.063	409.838	628.249	290.588
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	<u>10.413.259</u>	<u>10.616.511</u>	<u>1.851.252</u>	<u>6.037.250</u>	<u>915.484</u>	<u>893.348</u>	<u>628.589</u>	<u>290.588</u>

31 Aralık 2008	<i>Defter değeri</i>	<i>Brüt nominal çıkış</i>	<i>Vadesiz</i>	<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>
Bankalar Mevduatı	130.273	137.351	44.556	17.495	28.413	46.887	-	-
Diğer Mevduat	9.053.151	9.468.978	1.287.064	7.086.590	779.416	310.286	5.622	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	2.371.026	2.935.159	-	41.506	146.806	1.151.243	1.273.357	322.247
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	<u>11.554.450</u>	<u>12.541.488</u>	<u>1.331.620</u>	<u>7.145.591</u>	<u>954.635</u>	<u>1.508.416</u>	<u>1.278.979</u>	<u>322.247</u>

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								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar.								
Satın Alınan Çekler) ve TCMB..	357.263	581.726	-	-	-	-	-	938.989
Bankalar	79.578	649.531	11.104	-	-	-	-	740.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	29.910	4.456	31.991	70.907	13.451	-	150.715
Para Piyasalarından Alacaklar...	-	748.770	-	-	-	-	-	748.770
Satılmaya Hazır MD	2.000	-	118.574	470.115	1.204.907	-	-	1.795.596
Verilen Krediler**	-	2.837.355	1.540.320	1.070.976	2.267.560	831.253	288.087	8.835.551
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar								
Diğer Varlıklar.....	-	194.451	86.724	-	220	-	358.488	639.883
Toplam Varlıklar	438.841	5.041.743	1.761.178	1.573.082	3.543.594	844.704	646.575	13.849.717
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı.....	121.523	7.980	3.174	13.547	-	-	-	146.224
Diğer Mevduat	1.729.731	5.840.367	749.897	453.198	308	-	-	8.773.501
Diğer Mali Kuruluşlara								
Sağlanan Fonlar	-	173.726	102.736	172.788	833.164	211.120	-	1.493.534
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	306.239	83.540	63.188	2.975	32	-	455.974
Diğer Yükümlülükler***	-	81.687	5.641	16.967	67.799	-	2.808.390	2.980.484
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)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler.....	651.065	5.652.058	1.755.368	1.948.814	2.989.772	1.122.505	576.352	14.695.934
Toplam Yükümlülükler	1.331.620	7.025.576	934.200	1.277.936	1.303.967	210.370	2.612.265	14.695.934
Likidite Açığı.....	(680.555)	(1.373.518)	821.168	670.878	1.685.805	912.135	(2.035.913)	0

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

** Verilen krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

*** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	12.120.130	12.018.934	14.032.101	12.281.540
Para Piyasalarından Alacaklar	748.770	-	748.778	-
Bankalar	740.213	1.517.530	738.159	1.517.700
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	1.795.596	750.818	1.795.596	750.818
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ..	-	-	-	-
Verilen Krediler*	8.835.551	9.750.586	10.749.568	10.013.022
Finansal Borçlar	10.869.233	11.867.473	10.951.824	12.573.431
Bankalar Mevduatı.....	146.224	130.273	146.430	132.295
Diğer Mevduat.....	8.773.501	9.053.151	8.786.229	9.423.211
Diğer Mali Kuruluşlardan				
Sağlanan Fonlar	1.493.534	2.371.026	1.563.190	2.704.902
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	455.974	313.023	455.975	313.023

* Verilen krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını içermektedir.

Tabloda yer alan kalemlerin gerçeğe uygun değerinin tespit metodu

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.

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>Diğer</i>	<i>Banka'nın Toplam Faaliyeti</i>
Cari Dönem					
Faaliyet Gelirleri	776.018	519.086	360.995	17.465	1.673.564
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri.....	776.018	519.086	360.995	17.465	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	15.325	76.818	191.781	17.468	301.392
Vergi Karşılığı*	-	-	-	55.069	55.069
Vergi Sonrası Kâr	15.325	76.818	191.781	(37.601)	246.323
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	15.325	76.818	191.781	(37.601)	246.323
Bölüm Varlıkları	6.006.066	3.429.581	4.379.047	-	13.814.694
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar.....	6.006.066	3.429.581	4.413.800	270	13.849.717
Bölüm Yükümlülükleri.....	7.055.703	2.570.845	1.604.135	2.584.012	13.814.695
Dağıtılmamış Yükümlülükler.....	-	-	-	35.022	35.022
Toplam Yükümlülükler.....	7.055.703	2.570.845	1.604.135	2.619.034	13.849.717
Diğer Bölüm Kalemleri.....	37.413	11.400	1.666	116.759	167.238
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	37.413	11.400	493	32.401	81.707
Değer Azalışı.....	-	-	1.173	678	1.851
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	83.680	83.680
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	155.432	201.772	97.690	293.580
TCMB	280.001	301.784	802.450	501.408
Diğer	-	-	-	-
Toplam	435.433	503.556	900.140	794.988

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	59	1	57	166.694
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	279.942	301.783	802.393	334.714
Toplam	280.001	301.784	802.450	501.408

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 %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD doları ve avro cinslerinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. TCMB, Türk parası zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranı TL için %5,20 olup YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	2.918	5.262	2.565	8.367
Toplam	2.918	5.262	2.565	8.367

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 81.047 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar serbest depoda bulunmaktadır.

Repo işlemine konu olan finansal varlıklar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.323	23.728	23.007	6.638
Swap İşlemleri.....	714	16.834	81.726	3.323
Futures İşlemleri.....	-	-	-	102
Opsiyonlar.....	-	13.889	-	24.916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.037	54.451	104.733	34.979

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar.....	38.126	702.087	52.525	1.465.005
Yurtiçi.....	52	12	12.003	16
Yurtdışı	38.074	702.075	40.522	1.464.989
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38.126	702.087	52.525	1.465.005

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri.....	334.951	1.351.239	57.077	80.170
ABD, Kanada.....	347.760	1.720	-	-
OECD Ülkeleri*.....	242	13.435	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	8	55.195	-	-
Diğer	111	3.752	-	-
Toplam	683.072	1.425.341	57.077	80.170

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri.....	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.653.167	140.429	596.403	153.392
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.653.167	140.429	596.403	153.392

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Repo işlemine konu olan finansal varlıklar

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	1.794.765		749.837	
Borsada İşlem Gören	1.794.765		749.837	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	2.000		1.023	
Borsada İşlem Gören	-		1.023	
Borsada İşlem Görmeyen*	2.000		-	
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.169		42	
Toplam	1.795.596		750.818	

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın serbest depoda satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	85.023	437.957	1.143	512.556
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	29.199	60	23.253	-
Toplam	114.222	438.017	24.396	512.556

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	7.662.693	-	869.140	15.631
İskonto ve İştira Senetleri	37.367	-	5.385	-
İhracat Kredileri	594.284	-	35.478	4.215
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler.....	13.050	-	-	-
Yurtdışı Krediler.....	93.748	-	-	-
Tüketici Kredileri.....	2.314.621	-	172.137	-
Kredi Kartları	2.108.604	-	142.122	-
Kıymetli Maden Kredisi	23.573	-	3.431	-
Diğer*	2.477.446	-	510.587	11.416
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.662.693	-	869.140	15.631

* 84.152 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4.515.137	-	406.507	11.567
İhtisas Dışı Krediler*	4.515.137	-	406.507	11.567
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3.147.556	-	462.633	4.064
İhtisas Dışı Krediler.....	3.147.556	-	462.633	4.064
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

* 84.152 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

ç) 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	58.579	2.135.586	2.194.165
Konut Kredisi	740	1.163.793	1.164.533
Taşıt Kredisi	1.023	76.074	77.097
İhtiyaç Kredisi	56.816	895.719	952.535
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	56	136.989	137.045
Konut Kredisi	-	103.266	103.266
Taşıt Kredisi	8	3.072	3.080
İhtiyaç Kredisi	48	30.651	30.699
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.224.259	-	2.224.259
Taksitli	879.433	-	879.433
Taksitsiz	1.344.826	-	1.344.826
Bireysel Kredi Kartları-YP	6.549	-	6.549
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.549	-	6.549
Personel Kredileri-TP	2.015	18.299	20.314
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.015	18.299	20.314
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8.850	-	8.850
Taksitli	4.891	-	4.891
Taksitsiz	3.959	-	3.959
Personel Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	135.234	-	135.234
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	<u>2.435.577</u>	<u>2.290.874</u>	<u>4.726.451</u>

d) 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	41.466	484.746	526.212
İşyeri Kredileri.....	-	30.934	30.934
Taşıt Kredileri.....	1.251	30.023	31.274
İhtiyaç Kredileri.....	40.215	423.789	464.004
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	5.665	220.855	226.520
İşyeri Kredileri.....	-	15.396	15.396
Taşıt Kredileri.....	308	13.347	13.655
İhtiyaç Kredileri.....	5.357	192.112	197.469
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri.....	-	-	-
Taşıt Kredileri.....	-	-	-
İhtiyaç Kredileri.....	-	-	-
Diğer.....	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10.923	-	10.923
Taksitli.....	121	-	121
Taksitsiz.....	10.802	-	10.802
Kurumsal Kredi Kartları-YP	110	-	110
Taksitli.....	-	-	-
Taksitsiz.....	110	-	110
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	71.243	-	71.243
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	<u>129.407</u>	<u>705.601</u>	<u>835.008</u>

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu.....	-	-
Özel*.....	8.547.464	9.610.082
Toplam	<u>8.547.464</u>	<u>9.610.082</u>

* Özel kesim kredileri 84.152 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler*.....	8.453.716	9.596.237
Yurtdışı Krediler.....	93.748	13.845
Toplam	<u>8.547.464</u>	<u>9.610.082</u>

* Yurtiçi krediler 84.152 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklerine verilen kredisi bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52.603	51.055
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	273.438	113.793
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	435.988	212.618
Toplam	<u>762.029</u>	<u>377.466</u>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

1) Donuk alaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer 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	375	23.139	27.948
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	213	8.502	8.306
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	162	14.637	19.642
Önceki Dönem	-	1.091	5.092
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	1.091	5.092
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

2) Toplam donuk alacak hareketlerine 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	128.672	160.349	228.949
Dönem İçinde İntikal (+)	1.095.840	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	854.128	462.362
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	854.128	462.362	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	222.957	136.159	101.651
Aktiften Silinen (-)	-	-	102.927
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	29.919
Kredi Kartları	-	-	73.008
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	147.427	415.956	486.733
Özel Karşılık (-)	52.603	273.438	435.988
Bilançodaki Net Bakiyesi	94.824	142.518	50.745

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			
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
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.810	170	-
Özel Karşılık (-).....	138	118	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.672	52	-

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)	94.824	142.518	50.745
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt).....	147.427	276.709	486.733
Özel Karşılık Tutarı (-)	52.603	204.166	435.988
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	77.617	46.556	16.331
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt).....	128.672	160.349	228.949
Özel Karşılık Tutarı (-)	51.055	113.793	212.618
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	77.617	46.556	16.331
Bankalar (Brüt).....	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net).....	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt).....	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ı) 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.

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, 18 ay üzeri yasal takipte izlenen, anapara bakiyesi ve diğer masraflar toplamı 3 TL'den düşük, %100 özel karşılık ayrılmış olan ve tahsil kabiliyeti olmayan alacaklarını aktiften silmektedir.

Banka, 11 Haziran 2009 tarih ve 12727 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile takipteki kredi ve alacaklar portföyünden 161.466 TL tutarındaki bölümü 9.337 TL bedel karşılığında 22 Temmuz 2009 tarihinde imzalanan alacak temlikli sözleşmesi ile satmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır.

7. İştirakler (Net)

31 Aralık 2009 tarihi 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 ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri AŞ ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri AŞ'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

<i>Unvanı</i>	<i>Adres (Şehir / Ülke)</i>	<i>Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)</i>	<i>Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)</i>
HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri 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) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

<i>Aktif Toplamı</i>	<i>Özkaynak</i>	<i>Sabit Varlık Toplamı</i>	<i>Faiz Gelirleri</i>	<i>Menkul Değer Gelirleri</i>	<i>Cari Dönem Kâr / Zararı</i>	<i>Önceki Dönem Kâr / Zararı</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değeri</i>
1.204	1.202	10	4	-	821	369	-
89	88	-	3	-	(3)	-	-

* Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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 AŞ 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'ın 31 Aralık 2009 tarihli aynı esaslara göre düzeltilmiş finansal tablolarındaki özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmının, Banka'nın bağılı ortaklık değerinden yüksek olması nedeniyle herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

1) Konsolidasyon kapsamındaki bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı - Farklıya 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) Yukarıdaki sıraya göre bağılı 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
89.137	79.378	138	2.115	7.878	24.935	20.155	-

* Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3) Konsolide edilen bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr.....	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı.....	-	-
Değer Azalma Karşılıkları.....	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) *	99,87	99,87

* Dönem sonu sermaye katılım payı oranı her iki dönem için de HSBC Yatırım'a olan katılım paylarıdır.

Banka'nın 270 TL tutarında konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağılı ortaklığı bulunmaktadır.

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

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5) Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

a) Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesiyle ilgili yöntem belirtilmemiştir

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı 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 2009 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet.....	15.269	1.539	313.858	330.666
Değer Düşüşü (-)	514	-	-	514
Birikmiş Amortisman (-).....	5.693	1.230	195.724	202.647
Net Defter Değeri	9.062	309	118.134	127.505
Cari Dönem Sonu				
Dönem Başı Net Defter Değeri	9.062	309	118.134	127.505
İktisap Edilenler.....	225	34	37.771	38.030
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	581	27.302	27.883
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	522	23.125	23.647
Değer Düşüşü (-).....	164	-	-	164
Amortisman Bedeli (-)	345	74	71.303	71.722
Transfer Maliyet*	7.574	-	235.132	242.706
Transfer Amortisman (-)*	5.832	-	114.736	120.568
Dönem Sonu Maliyet.....	22.390	992	559.459	582.841
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	11.870	782	358.638	371.290
Kapanış Net Defter Değeri	10.520	210	200.821	211.551

* 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflanan özel maliyetler, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde sınıflanmıştır.

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 2009 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar

	<i>Şerefiye</i>	<i>İlk Tesis</i>	<i>Özel Maliyet</i>	<i>Gayri Maddi Haklar</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet.....	116.196	1.691	242.706	114.998	475.591
Birikmiş Amortisman(-).....	32.708	1.691	120.568	93.078	248.045
Net Defter Değeri.....	83.488	-	122.138	21.920	227.546
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri.....	83.488	-	122.138	21.920	227.546
İktisap Edilenler.....	-	-	-	7.001	7.001
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-).....	-	20	-	-	20
Elden Çıkarılanlar Amortisman.....	-	20	-	-	20
Değer Düşüşü (-).....	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)**.....	38	-	-	9.947	9.985
Transfer Maliyet* (-).....	-	-	242.706	-	242.706
Transfer Amortisman*.....	-	-	120.568	-	120.568
Dönem Sonu Maliyet.....	116.196	1.671	-	121.999	239.866
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-).....	32.746	1.671	-	103.025	137.442
Kapanış Net Defter Değeri.....	83.450	-	-	18.974	102.424

* 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflanan özel maliyetler, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla maddi olmayan varlıklar içerisinde sınıflanmıştır.

** Antalya 100. Yıl Şube ve Gaziemir Şubelerinden kaynaklanan peştemale ait amortisman bedelidir.

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. Üçüncü bölüm I-a maddesinde de belirtildiği üzere BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesi hükümleri ile finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları'na dayanılarak hazırlanması uygulanmaya başlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nın İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple şerefiye ile ilgili olarak 1 Kasım 2006 tarihine kadar gelir tablosuna yansıtılmış 8.539 TL tutarındaki şerefiye amortisman gideri ve şerefiye birikmiş amortismanı karşılıklı iptal edilmiş, yine TFRS 1 uyarınca 2006 yılı içerisinde gelir tablosuna yansıtılan 7.668 TL tutarında şerefiye amortisman gideri ve birikmiş amortisman tutarı karşılıklı iptal edilmiştir. TMS 38'de öngörülen kriterler doğrultusunda tespit edilmiş olan 10 yıllık fayda ömür ile bağlantılı olarak şerefiyeye ilişkin tahmini nakit akımları 2008 ve 2009 yılları için tekrardan incelenmiş ve şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ile ilgili husus bulunmamaktadır. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen herhangi bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedenilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 24.332 TL (31 Aralık 2008: 2.918 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.

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

Banka'nın 31 Aralık 2009 itibarıyla 3.791 TL (31 Aralık 2008: 1.903 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

- a) Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nâzım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi 160.000 TL borçlu geçici hesaplar, 36.819 TL peşin ödenmiş giderler, 9.993 TL diğer gelir reeskontları, 52.081 TL muhtelif alacaklar ve 3.869 TL diğer aktiflerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

19. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.977	-	11.299	1.327
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar.....	691	206	1.521	644
Devlet Borçlanma Senetleri	567	181	1.384	605
Diğer Menkul Değerler.....	124	25	137	39
Bankalar.....	1.902	13	938	360
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	182.360	1.241	47.293	14.124
Devlet Borçlanma Senetleri	182.360	1.241	47.293	14.124
Diğer Menkul Değerler.....	-	-	-	-
Krediler	149.305	9.072	257.861	25.154
Faktoring Alacakları	51	13	17	39
Türev Finansal Varlıklar	7.037	54.451	104.733	34.979
Diğer	6.936	3.057	5.477	3.074
Toplam	352.259	68.053	429.139	79.701

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	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 Yer. K.	1.005.850	-	2.400.488	262.683	61.089	196.738	58	-	3.926.906
Yurtdışında Yer.K.....	150.284	-	271.689	50.688	9.850	49.944	-	-	532.455
Resmi Kur. Mevduatı.....	64.339	-	455	-	-	-	-	-	64.794
Tic. Kur. Mevduatı.....	232.314	-	504.905	25.387	15.285	705	-	-	778.596
Diğ. Kur. Mevduatı.....	21.928	-	17.130	1.492	-	4.813	220	-	45.583
Kıymetli Maden DH.....	24.191	-	-	-	-	-	-	-	24.191
Bankalar Mevduatı.....	121.523	-	3.837	-	2.052	17.737	1.075	-	146.224
TC 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

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	149.926	-	3.039.560	244.493	23.316	30.551	4.310	-	3.492.156
Döviz Tevdiat Hesabı.....	785.718	-	3.016.943	494.601	126.745	110.845	118	-	4.534.970
Yurtiçinde Yer. K.	683.682	-	2.612.787	433.657	79.965	78.512	-	-	3.888.603
Yurtdışında Yer. K.....	102.036	-	404.156	60.944	46.780	32.333	118	-	646.367
Resmi Kur. Mevduatı.....	49.396	-	191	-	-	-	-	-	49.587
Tic. Kur. Mevduatı.....	245.045	-	664.640	3.887	122	117	-	-	913.811
Diğ. Kur. Mevduatı.....	21.448	-	5.443	134	20	51	-	-	27.096
Kıymetli Maden DH.....	35.531	-	-	-	-	-	-	-	35.531
Bankalar Mevduatı.....	44.556	-	4.942	7.098	31.741	36.358	5.578	-	130.273
T.C. Merkez Bankası.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar.....	15.872	-	4.942	7.098	31.741	36.358	5.578	-	101.589
Yurtdışı Bankalar.....	28.684	-	-	-	-	-	-	-	28.684
Katılım Bankaları.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam.....	1.331.620	-	6.731.719	750.213	181.944	177.922	10.006	-	9.183.424

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

b) Tasarruf Mevduatı / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmaktadır:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı.....	1.614.935	1.834.899	1.648.586	1.500.655
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.....	928.335	932.500	2.163.286	1.945.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. DTH.....	4.577	1.278	18.975	23.411
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	159.680	199.072	167.999	226.106
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar.....	-	-	-	-
Toplam	<u>2.707.527</u>	<u>2.967.749</u>	<u>3.998.846</u>	<u>3.695.960</u>

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

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	167.999	226.106
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	10.025	9.954
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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.784	23.744	35.461	7.290
Swap İşlemleri.....	25.544	18.733	25.272	1.700
Futures İşlemleri.....	-	-	-	-
Opsiyonlar.....	-	15.257	-	25.026
Diğer	-	-	-	-
Toplam	<u>27.328</u>	<u>57.734</u>	<u>60.733</u>	<u>34.016</u>

3. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır.

4. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.435	651	22.348	2.282
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan.....	1.059.596	429.852	1.387.494	958.902
Toplam	1.063.031	430.503	1.409.842	961.184

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli.....	20.640	80.918	27.071	396.701
Orta ve Uzun Vadeli	1.042.391	349.585	1.382.771	564.483
Toplam	1.063.031	430.503	1.409.842	961.184

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 açıklamalar

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1	1	62	62
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla.....	-	-	-	-
Toplam	1	1	62	62

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar.....	80.183	88.361
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar.....	52.511	57.852
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.430	20.907
Gayri nakdi Krediler İçin Ayrılanlar.....	10.242	9.602
Diğer	-	-

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 9.982 TL kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 3.132 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	3.132	1.857
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	-	-
Toplam	3.132	1.857

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 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 21.089 TL, kullanılmamış izin karşılığı 8.000 TL, muhtelif kampanyalar için ayrılan karşılık 5.364 TL, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları 3.132 TL ve 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 Üçüncü Bölüm, 16 numaralı dipnotta açıklandığı üzere hesaplanmıştır.

1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.767	2.103
Menkul Sermaye İradı Vergisi.....	7.683	15.408
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi.....	884	783
BSMV	9.229	14.487
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	448	2.746
Diğer	11.431	15.661
Toplam	37.458	51.222

2) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.342	2.434
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.470	2.535
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	174	184
İşsizlik Sigortası-İşveren.....	341	354
Diğer	-	-
Toplam	5.327	5.507

b) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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 satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borç bulunmamaktadır.

11. Banka'nın 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 Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
Toplam	652.290	652.290

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayımladığı 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.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
Toplam	652.290	652.290

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynaklarıyla artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

c) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

d) 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.

e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak 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.

f) 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.

g) Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	69.581	1.045	8.998	507
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	69.581	1.045	8.998	507

h) Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	92.069	79.585
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	44.631	39.657
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	136.700	119.242

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.115.385	965.510
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.115.385	965.510

k) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık hakkı bulunmamaktadır.

l) 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.

13. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat.....	25.977	5.840	36.334	14.478
Tasarruf Mevduatı.....	22.813	-	31.851	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı.....	-	-	1	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.161	-	1.686	-
Diğer Kuruluşlar Mevduatı.....	138	-	14	-
Bankalar Mevduatı.....	865	-	2.782	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	5.840	-	14.478
Kıymetli Maden Deposu	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	-	-	-	-
Alınan Krediler	131.041	290	295.137	7.689
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan Alınan Krediler.....	97	3	1.104	42
Yurtdışı Banka ve Kuruluşlardan Alınan Krediler.....	130.944	287	294.033	7.647
Türev Finansal Borçlar.....	27.328	57.734	60.733	34.016
Diğer	22.115	43.683	29.141	32.374
Toplam	206.461	107.547	421.345	88.557

III. Nâzım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nâzım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 8.836.194 TL (31 Aralık 2008: 6.230.578 TL) tutarında gayri kabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

b) Nâzım 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 gayri nakdi krediler

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 596.866 TL tutarında teminat mektubu, 380.105 TL tutarında aval ve kabuller ve 312.210 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 110.593 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Yukarıdaki 1.b (1) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

c) 1) Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	5.006	8.634
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli.....	5.006	8.634
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	1.394.768	1.596.624
Toplam	1.399.774	1.605.258

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

2) Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	809	0,54	895	0,07	789	0,53	17.957	1,23
Çiftçilik ve Hayvancılık	522	0,35	633	0,05	494	0,33	17.957	1,23
Ormancılık	224	0,15	262	0,02	272	0,18	-	-
Balıkçılık	63	0,04	-	-	23	0,02	-	-
Sanayi	68.506	46,31	569.437	45,49	70.461	47,24	509.341	34,98
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.953	1,32	82	0,01	1.265	0,85	5.223	0,36
İmalat Sanayi	65.192	44,07	556.319	44,44	66.552	44,62	494.807	33,98
Elektrik, Gaz, Su	1.361	0,92	13.036	1,04	2.644	1,77	9.311	0,64
İnşaat	6.891	4,66	68.733	5,49	6.090	4,08	78.062	5,36
Hizmetler	68.543	46,33	611.099	48,81	64.377	43,17	849.372	58,32
Toptan ve Perakende Ticaret	40.051	27,07	47.145	3,77	29.411	19,72	79.233	5,44
Otel ve Lokanta Hizmetleri	307	0,21	267	0,02	392	0,26	477	0,03
Ulaştırma ve Haberleşme	4.631	3,13	5.787	0,46	3.069	2,06	14.110	0,97
Mali Kuruluşlar	17.302	11,69	541.562	43,26	22.482	15,07	742.922	51,02
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.,	103	0,07	3	-	48	0,03	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	4.077	2,76	12.078	0,96	5.905	3,97	12.149	0,83
Eğitim Hizmetleri	144	0,10	114	0,01	122	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.928	1,30	4.143	0,33	2.948	1,98	481	0,03
Diğer	3.195	2,16	1.666	0,14	7.422	4,98	1.387	0,11
Toplam	147.944	100,00	1.251.830	100,00	149.139	100,00	1.456.119	100,00

3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup-Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		II. Grup-Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	TP	YP	TP	YP
Gayri Nakdi Krediler	144.413	1.241.862	3.531	9.968
Teminat Mektupları	144.120	448.640	3.531	575
Aval ve Kabul Kredileri	235	375.581	-	4.289
Akreditifler	58	310.340	-	1.812
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden..	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	107.301	-	3.292

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 2.842.334 TL tutarında vadeli döviz alım ve satım, 9.186.179 TL tutarında swap para alım satım, 2.993.778 TL tutarında para alım satım opsiyonu, 474.684 TL tutarında swap 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 2009 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 nedeni ile devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 6.125 TL tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 634 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

4. Başkaları 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) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*	1.545.040	72.274	1.843.857	101.075
Kısa Vadeli Kredilerden	955.922	46.292	1.030.241	64.990
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden.....	566.563	25.952	794.241	36.085
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler.....	22.555	30	19.375	-
Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından.....	-	494	-	2.060
Yurtiçi Bankalardan	6.307	3.216	20.364	21.708
Yurtdışı Bankalardan	1.019	2.303	5.035	5.686
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	<u>7.326</u>	<u>6.013</u>	<u>25.399</u>	<u>29.454</u>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	345	1.456	2.184	1.020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	144.735	3.482	58.692	6.806
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	<u>145.080</u>	<u>4.938</u>	<u>60.876</u>	<u>7.826</u>

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	199.447	14.010	222.782	24.298
T.C. Merkez Bankası'na.....	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.469	68	3.887	95
Yurtdışı Bankalara	197.978	13.942	218.895	24.203
Yurtdışı Merkez ve Şubelere.....	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	<u>199.447</u>	<u>14.010</u>	<u>222.782</u>	<u>24.298</u>

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.465	3.156

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	Vadeli Mevduat			Birikimli Mevduat	Toplam
				6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı.....	-	4.775	3.581	4.775	10.744	-	-	23.875
Tasarruf Mevduatı.....	1	242.063	72.585	11.857	14.834	-	-	341.340
Resmi Mevduat.....	-	108	-	-	-	-	-	108
Ticari Mevduat	-	23.040	26.460	36	12	-	-	49.548
Diğer Mevduat.....	-	-	-	-	-	272	-	272
7 Gün İhbarlı Mevduat...	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	269.986	102.626	16.668	25.590	272	-	415.143
Yabancı Para								
Dth.....	1	43.733	12.484	4.838	9.164	-	-	70.220
Bankalar Mevduatı.....	-	118	-	-	-	-	-	118
7 Gün İhbarlı Mevduat...	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs. ...	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	43.851	12.484	4.838	9.164	-	-	70.338
Genel Toplam	<u>2</u>	<u>313.837</u>	<u>115.110</u>	<u>21.506</u>	<u>34.754</u>	<u>272</u>	-	<u>485.481</u>

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 1.329 TL'dir.

e) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri.....	-	56

f) Faktoring işlemlerinde borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.....	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	-	1.054
Diğer	17.468	24.045
Toplam	<u>17.468</u>	<u>25.099</u>

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	Önceki Dönem
Kâr	13.119.447	18.553.860
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	150.749	109.573
Türev Finansal İşlemlerden	72.134	142.593
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	12.896.564	18.301.694
Zarar (-).....	13.086.429	18.641.142
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı.....	14.528	20.340
Türev Finansal İşlemlerden	184.408	209.494
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12.887.493	18.411.308

b) Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	(111.829)	(66.178)
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi.....	(445)	(723)
Toplam	<u>(112.274)</u>	<u>(66.901)</u>

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, 19.101 TL geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 4.277 TL tutarında haberleşme gelirleri karşılığı, 9.713 TL tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 27.305 TL bankacılık işlemlerinden alınan ücretler ve 7.464 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	474.147	238.121
III. Grup Kredi ve Alacaklardan.....	10.461	48.006
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	169.476	57.124
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	294.210	132.991
Genel Karşılık Giderleri	-	14.562
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri.....	1.117	1.127
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1.117	1.127
Satılmaya Hazır Menkul Değerler.....	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri.....	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları).....	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.....	-	-
Diğer	161	26.649
Toplam	<u>475.425</u>	<u>280.459</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	393.240	402.967
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.631	3.455
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri*	164	514
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri*	71.722	28.934
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.985	39.693
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	53
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	328.394	372.236
Faaliyet Kiralama Giderleri	105.042	84.744
Bakım ve Onarım Giderleri	16.414	13.857
Reklam ve İlan Giderleri	33.036	59.468
Diğer Giderler	173.902	214.167
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	476	716
Diğer	87.136	72.944
Toplam	896.748	921.512

* 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflanan özel maliyetler, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde sınıflanmıştır.

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

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 1.673.565 TL'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 475.425 TL, diğer faaliyet giderleri 896.748 TL, vergi öncesi kârı ise 301.392 TL'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait kurumlar vergisi karşılığı gideri 76.483 TL ve ertelenmiş vergi geliri 21.414 TL'dir.

Banka'nın cari dönemde finansal tablolarına yansıtılan 21.414 TL ertelenmiş vergi gelirinin 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 faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama

Vergi sonrası faaliyet kâr zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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 2009 tarihinde sona eren yıla ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.199.246 TL, net ücret ve komisyon gelirleri ise 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 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 alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

b) Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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 kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda ve ilgili dipnotlarda yer alan diğer kalemler, gelir tablosu 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 yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 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 2009 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 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 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 12.978 TL tutarındaki kazanç ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kâr/zarar hesabına aktarılmıştır.

b) Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2009 tarihinde yapılan olağan genel kurulda alınan karar uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2008 finansal tablolarında yer alan vergi sonrası net 249.686 TL tutarındaki dönem kârından brüt 82.353 TL, net 70.000 TL tutarındaki kısmı 25 Haziran 2009 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	17.458	18.215

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Banka tarafından cari dönemde yapılan hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri
Bulunmamaktadır.

6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi
Bulunmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Faaliyet kârına ilişkin 1.109.019 TL gelir, 1.860.202 TL alınan faizlerden, 901.183 TL verilen faizlerden, 420.657 TL personel giderlerinden ve 570.657 TL net diğer faiz dışı gelirden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 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
Bulunmamaktadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	391.270	212.336
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	145.000
Menkul Değerler (Net)	-	-
Zorunlu Karşılık Ortalama Hesap	957.789	915.170
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.450.093	889.880
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.799.152	2.162.386

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	357.204	391.270
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	748.770	-
Menkul Değerler (Net)	-	-
Zorunlu Karşılık Ortalama Hesap	275.966	957.789
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	723.656	1.450.093
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.105.596	2.799.152

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.

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

<i>Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu</i>	<i>İştirak ve Bağlı Ortaklıklar</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	<i>Nakdi</i>	<i>Gayri Nakdi</i>	<i>Nakdi</i>	<i>Gayri Nakdi</i>	<i>Nakdi</i>	<i>Gayri Nakdi</i>
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	244	961.551	512.556	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	260	867.356	437.957	30	60
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	38.938	476	-	-

Önceki Dönem

<i>Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu</i>	<i>İştirak ve Bağlı Ortaklıklar</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	<i>Nakdi</i>	<i>Gayri Nakdi</i>	<i>Nakdi</i>	<i>Gayri Nakdi</i>	<i>Nakdi</i>	<i>Gayri Nakdi</i>
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	511.802	230.613	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	244	961.551	512.556	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	47.769	-	-	-

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

<i>Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu</i>	<i>İştirak ve Bağlı Ortaklıklar</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Mevduat						
Dönem Başı	25.235	30.966	13.807	5.717	7.443	3.728
Dönem Sonu	20.519	25.235	10.124	13.807	4.510	7.443
Mevduat Faiz Gideri	1.465	3.156	-	-	132	456

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

<i>Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu</i>	<i>İştirak ve Bağlı Ortaklıklar</i>		<i>Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</i>		<i>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</i>	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Mevduat						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	4.185.120	3.599.293	-	-
Dönem Sonu	-	-	11.247.394	4.185.120	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(130.752)	85.024	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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	332	6.368			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
			1-		
			2-		
			3-		
Yurtdışı şube	1	16	1- Girne	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	11	2- Gazimağusa	509.397	
	2	35	3- Lefkoşa	55.091	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	171.063	
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi
Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" TBMM'de 28 Ocak 2010 tarihinde kabul edilmiş ve 5 Şubat 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Türkiye'de kurulan bankalar ile yabancı bankalarca Türkiye'de açılan merkez şubelere ilişkin izin belgeleri her yıl için 200.000 TL; serbest bölgelerde faaliyet göstermek üzere kurulan bankalar ve açılan yabancı banka şubelerine ilişkin belgeler her banka, her şube ve her yıl için 200.000 TL ve bütün bankaların, serbest bölgelerdekiler de dahil olmak üzere açılan şubeleri (yabancı bankalarca serbest bölgelerde açılan şubeler hariç) için düzenlenen belgeler her şube ve her yıl için bir önceki takvim yılı başındaki nüfusa göre; nüfusu 5.000'e kadar olan belediyelerde 12.000 TL, nüfusu 5.000 ile 25.000 arasında olan belediyelerde 36.000 TL ve nüfusu 25.000'den fazla olan belediyeler ile serbest bölge sınırları içinde 48.000 TL olarak belirlenmiştir.
2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

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

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 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 Grubu 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, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin etkin bir iç kontrol ortamı tesis edilmiş 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 akidlerinin ayrılmaz parçasıdır.

7. HSBC Bank Finansal Güç Notu

HSBC Bank'ın finansal güç notu Moody's şirketinden C- ve görünümü durağandır (Aralık 2009). Moody's şirketinden uzun dönem döviz mevduat notu B1 (Aralık 2009), uzun dönem Türk lirası mevduat notu ise A3 (Ağustos 2009)'tür. Şirket Banka'nın uzun dönem döviz mevduat notunu 29 Ocak 2010 tarihinde Ba3'e yükseltmiştir.

Standard & Poor's şirketinden ise uzun dönem döviz ve Türk lirası borçlanma notu BB, uzun dönem döviz borçlanma görünümü durağandır.

HSBC Bank plc'nin Moody's şirketinden uzun dönem kredi notu Aa2, Fitch ve Standard & Poor's şirketlerinden ise AA'dır.

8. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

HSBC Bank'ın 2005 – 2009 yıllarına ait beş yıllık konsolide olmayan özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2009	2008	2007	2006	2005
Aktifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları.....	2.427.972	3.212.658	2.556.895	1.755.100	1.565.243
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı					
Türev Finansal Varlıklar.....	1.946.311	1.120.418	845.487	621.060	783.584
Krediler	8.547.464	9.610.082	9.383.628	7.487.593	5.163.327
Takipteki Alacaklar	1.050.116	517.970	305.842	186.126	122.381
Özel Karşılıklar (-).....	762.029	377.466	185.297	149.484	101.315
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net).....	35.023	35.023	35.023	35.023	35.023
Duran Varlıklar (Net)	313.975	355.050	293.040	240.644	187.858
Diğer Aktifler	290.885	222.199	197.594	96.181	112.125
Toplam Aktifler	13.849.717	14.695.934	13.432.212	10.272.243	7.868.226
Pasifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Mevduat	8.919.725	9.183.424	7.663.176	5.907.904	4.805.213
Para Piyasaları	-	-	-	192.977	251.307
Alınan Krediler	1.493.534	2.371.026	2.839.791	2.165.120	1.158.877
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	137.075	162.801	138.989	214.728	95.777
Diğer Pasifler.....	805.366	709.757	771.692	515.854	400.052
Özkaynaklar.....	2.247.694	2.019.240	1.654.424	995.042	910.128
Kâr veya Zarar.....	246.323	249.686	364.140	280.618	246.872
Toplam Pasifler	13.849.717	14.695.934	13.432.212	10.272.243	7.868.226
Kâr Zarar	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.199.246	1.176.331	783.354	681.212	550.575
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	474.319	331.803	493.250	368.917	358.247
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.673.565	1.508.134	1.276.604	1.050.129	908.822
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	475.425	280.459	88.546	72.540	79.203
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	896.748	921.512	732.720	626.063	471.599
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı.....	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / Zarar.....	301.392	306.163	455.338	351.526	358.020
Vergi Karşılığı (-).....	55.069	56.477	91.198	70.908	111.150
Vergi Sonrası Olağanüstü Kâr / Zarar.....	-	-	-	-	2
Dönem Net Kâr / Zararı	246.323	249.686	364.140	280.618	246.872
Gösterge Oranlar	%	%	%	%	%
Sermaye Yeterlilik Oranı.....	17,3	15,4	13,9	12,2	14,0
Krediler / Toplam Aktifler Oranı.....	63,8	66,3	70,8	73,2	65,9
Mevduat / Toplam Aktifler Oranı	64,4	62,5	57,1	57,5	61,1
Mevduatın Krediyeye Dönüşme Oranı.....	99,1	106,2	124,0	127,4	107,9
Vadesiz Mevduat / Mevduat Oranı	20,80	14,50	15,39	16,12	19,06
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı	11,89	5,31	3,22	2,47	2,36
Aktif Getiri Oranı	1,78	1,70	2,71	2,73	3,14
Özkaynak Getiri Oranı	9,88	11,00	18,04	22,00	21,34
Toplam Giderler / Toplam Gelirler	53,6	61,1	57,4	59,2	51,9

Notlar:

1) 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 Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS tebliğince değiştirilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

1. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

HSBC Bank mali tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklık HSBC Yatırım'dır. HSBC Portföy de HSBC Yatırım'ın %99,99 oranında bağlı ortaklığıdır.

HSBC Yatırım

20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) bünyesinde bulunan Demirbank'ın HSBC Bank plc'ye satışına ilişkin Hisse Satış Sözleşmesi imzalanmış ve 31 Ekim 2001 tarihinde Demirbank hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümü HSBC Bank plc'ye devredilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde de Demirbank ve HSBC Bank, "HSBC Bank Anonim Şirketi" unvanı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir.

23 Aralık 1996'da Demirbank'ın bağlı ortaklığı olarak kurulan Demir Yatırım Menkul Değerler AŞ'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 AŞ" olarak kurulan HSBC Yatırım'ı, 11 Ocak 2002 tarihinde bünyesine katmış ve faaliyetlerine "HSBC Yatırım Menkul Değerler AŞ" 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 AŞ yerli ve yabancı müşterilerine hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymet işlemleri konusunda her türlü hizmeti sunmaktadır. 2008 yıl sonunda 13.481.600 TL portföy değeri ve 31 adet olan portföy yönetimi müşterisi sayısı, etkin pazarlama stratejileri ve kaliteden ödün vermeyen hizmet felsefesi sonucunda 31/12/2009 tarihi itibarıyla 38.190.117 TL ve 53 adete yükselmiştir.

Şirketin 2009 yılı içerisindeki toplam işlem hacmi 17.615.076 Bin TL olup, dönemin sonunda pazar payı %1,83 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2008 yılsonunda toplam işlem hacmi 12.223.685 Bin TL, pazar payı ise %1,84 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2008 yılında 97 aracı kurum arasında 18. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler AŞ, 2009 yılında 89 aracı kurum arasından 15. sırada yer almıştır. 2009 yılı İMKB işlem hacmi ise 482.534.286 Bin TL olarak gerçekleşmiştir (2008 yıl sonu 332.604.684 Bin TL).

Şirketin bağlı ortaklığı HSBC Portföy Yönetimi AŞ'nin 31/12/2009 tarihi itibarıyla yatırım fonları pazar payı %5,27 (2008 yıl sonu %4,26) olup banka ve aracı kurumlar arasında yatırım fonu büyüklükleri arasında 5. sırada yer almıştır (2008 yıl sonu 7). Şirketin 31/12/2009 tarihi itibarıyla yönetimindeki B tipi yatırım fonu büyüklüğü 1.550.428 Bin TL (2008 Yılı 1.011.740 Bin TL), A tipi yatırım fonu büyüklüğü ise 36.073 Bin TL seviyelerine ulaşmıştır. (2008 yılı 13.092 Bin TL).

2009 yılı içerisinde HSBC Yatırım Menkul Değerler AŞ'de hisse senedi işlemi yapan aktif müşteri sayısı 11.804'tür (2008 yılı 10.602).

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'ün kuruluş amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat, ilke ve kurallar çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri vekil sıfatıyla yönetmek ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta müsaade edilen işleri yapmaktır.

HSBC Portföy 18 Ekim 2004 tarihinde HSBC Yatırım ve HSBC Bank'ın kurucusu olduğu yedi adet yatırım fonunu yönetmeye başlamıştır. 2 Haziran 2005 tarihinde "HSBC Yatırım Sirius B Tipi Değişken Fon" 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 A Tipi Hisse Fonu", "HSBC Yatırım Orion B Tipi Değişken Fonu"na dönüştürülmüştür. 3 Temmuz 2006 tarihinde ise "HSBC Bank Büyüme Amaçlı A Tipi Hisse Senedi Fonu" SPK tarafından kayda alınmıştır. 1 Ağustos 2006 tarihinde bu fonun satışına başlanmış ve böylece yönetilen fon sayısı 11'e yükselmiştir.

Ayrıca HSBC Portföy'ün yönetimini yaptığı Anadolu Hayat Emeklilik AŞ'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 1 Eylül 2006 tarihi itibarıyla uygulamaya alınmıştır.

HSBC Portföy 2007 yılına kurucusu HSBC Yatırım olan beş ve kurucusu HSBC Bank olan dört yatırım fonu ile kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik olan iki emeklilik fonunu yöneterek başlamıştır. SPK'nın 2 Nisan 2007 tarihli izni ile HSBC Bank Büyüme Amaçlı A Tipi Hisse Senedi Fonu, HSBC Bank A Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Hisse Senedi Fonu'na, HSBC Yatırım Sirius B Tipi Değişken Fonu ise HSBC Yatırım B Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Değişken Fonu'na dönüştürülmüştür.

HSBC Portföy 2008 yılına da kurucusu HSBC Yatırım olan beş ve kurucusu HSBC Bank olan dört yatırım fonu ile kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik olan iki emeklilik fonunu yönetmeye devam etmiştir. Ayrıca SPK'nın 4 Mart 2008 tarihli izni ile HSBC Yatırım B Tipi Aktif Yönetimli Koruma Amaçlı Fonu, 19 Mart 2008 tarihli izni ile HSBC Bank B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Kırmızı Yatırım Fonu ve 16 Ekim 2008 tarihli izni ile HSBC Bank B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Lacivert Yatırım Fonları kurulmuştur.

HSBC Portföy Yönetimi AŞ'nin başarılı portföy yönetimi performansı ve etkin pazarlama stratejisi ile 2009 yılında HSBC yatırım fonları %55 oranında büyümüş ve yönetilen fonların toplam büyüklüğü 1,8 milyar TL'ye yaklaşmıştır. Bu hızlı büyüme sonucunda yatırım fonları pazarında HSBC'nin payı %4,25'ten %5,27'ye yükselmiştir. Büyüklüğe göre sıralamada ise HSBC, yedinci sıradan beşinciliğe yükselmeyi başarmıştır.

Pazar payı artışına paralel olarak 2009 yılında HSBC Portföy çok başarılı bir finansal performans sergilemiştir. Faaliyet gelirlerini bir önceki yıla göre %33 oranında artışla 18,5 milyon TL'ye yükseltmiştir. Etkin bir maliyet yönetimi politikasıyla vergi öncesi kârlılığını da %42,4 büyümeyle 14 milyon TL'ye çıkarmıştır. HSBC Portföy'ün 2009 sonu aktif büyüklüğü ise 19,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketin 31/12/2009 tarihi itibarıyla yönetimindeki B tipi yatırım fonu büyüklüğü 1.550.428 Bin TL (2008 yılı 1.011.740 Bin TL), A tipi yatırım fonu büyüklüğü 36.073 Bin TL olmuştur (2008 yılı 13.092 Bin TL). 31/12/2009 tarihi itibarıyla B tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 29.013.107 Bin TL (2008 yılı 23.519.549 Bin TL), A tipi yatırım fonu piyasa büyüklüğü 964.503 Bin TL (2008 yılı 526.392 Bin TL) olmuştur.

31/12/2009 tarihi itibarı ile toplam yatırım fonu piyasa büyüklüğü 2008 yılı sonuna göre %24,67 oranında artarken şirketin yönettiği fonların büyüklüğü de %54,81 oranında artmıştır.

Yönetilen Yatırım Fonları

- HSBC Bank B Tipi Likit Fonu
- HSBC Bank B Tipi Tahvil ve Bono Fonu
- HSBC Bank A Tipi Değişken Fonu
- HSBC Bank A Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Hisse Senedi Fonu
- HSBC Bank B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Kırmızı Yatırım Fonu
- HSBC Bank B Tipi % 100 Anapara Koruma Amaçlı Lacivert Yatırım Fonu
- HSBC Yatırım Orion B Tipi Değişken Fonu
- HSBC Yatırım B Tipi Değişken Fonu

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

- HSBC Yatırım B Tipi Tahvil Bono Fonu
- HSBC Yatırım A Tipi İMKB Ulusal 30 Endeks Fonu
- HSBC Yatırım B Tipi Varlık Yönetimi Hizmeti Değişken Fonu
- HSBC Yatırım B Tipi Aktif Yönetimli Koruma Amaçlı Fonu
- Anadolu Hayat Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Beyaz Emeklilik Yatırım Fonu
- Anadolu Hayat Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Beyaz Emeklilik Yatırım Fonu

HSBC Portföy'ün SPK'dan Almış Olduğu Yetki Belgeleri

- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi

2. HSBC Bank 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notlarının bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal 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 konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih 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 AŞ ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,

26 Şubat 2010

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

3. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Raporu

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128 Şişli - 34394, İSTANBUL
 Telefon Numarası : (0212) 376 40 00 / (0212) 267 47 94
 Faks Numarası : (0212) 336 30 00
 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 dönem sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

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



Alexander Charles Hungate
Yönetim Kurulu Başkanı



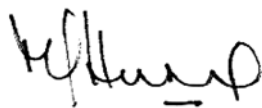
Piraye Antika
Genel Müdür



Neslihan Erkazancı
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Ozan
Grup Başkanı



Marcus John Hury
Denetim Komitesi Üyesi



Alan McAlpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal raporla ilgili soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı-Soyadı / Unvanı : Burçin Ozan / Grup Başkanı
 Tel No : (0212) 376 41 86
 Faks No : (0212) 376 33 83

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 değişiklikler ile 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 değişiklikler ile 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 AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 İtibarıyla Konsolide Bilanço - Aktifler	147
II. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 İtibarıyla Konsolide Bilanço - Pasifler	148
III. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler ..	149
IV. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait	
Konsolide Gelir Tablosu	150
V. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu.....	151
VI. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....	152
VII. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu	153
VIII. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 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 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	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. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	156
3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	156
4. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	156
5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	156
6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	156
7. Finansal varlıklarda 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 elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	158
11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	158
12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	159
13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	159
14. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	159
15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	159
16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	160
17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	161

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
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
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	162
II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	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	174
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	177
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile 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	195
III. Konsolide nâzım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	201
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	203
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	208
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili açıklama ve dipnotlar	209
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	210
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	210
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

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 TAŞ'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 TAŞ'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 TAŞ ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Banka, 19 Eylül 2002 tarihinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri AŞ ("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 2009 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 2009 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Unvanı	Adı Soyadı	Öğrenim Durumu	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı	Alexander Charles Hungate	Yüksek Lisans	Başkan
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Stephen Edward Anderson	Lisans	Üye
Yönetim Kurulu Üyeleri	Piraye Antika	Yüksek Lisans	Üye, Genel Müdür
	David Clark Jacob	Lisans	Üye
	Marcus John Hurry	Lisans	Üye
	Uttiyo Dasgupta	Yüksek Lisans	Üye
	Carlos Eduardo Cavalcanti Wanderley Filho	Yüksek Lisans	Üye
	Alan Mc Alpine Keir	Lisans	Üye
Genel Müdür	Piraye Antika	Yüksek Lisans	
Genel Müdür Yardımcıları	Michael Young	Lise	Genel Müd. Baş. Yrd.
	Hüseyin Özkaya	Yüksek Lisans	
	Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık	Lisans	
	Necdet Murat Şarsel	Yüksek Lisans	
	Ali Batu Karaali	Yüksek Lisans	
	Neslihan Erkazancı	Lisans	
	Ali Dündar Parlar	Lisans	
Denetçiler	Ahmet Derviş Erelçin	Yüksek Lisans	
	Aylin Yılmaz	Yüksek Lisans	

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
HSBC Bank plc	652.225	% 99,99	652.225	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır:

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 336 şube ile hizmet vermektedir.

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 AŞ ("HSBC Yatırım") ile HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi AŞ ("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 AŞ ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri AŞ'nin finansal büyüklükleri Banka'nın finansal tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının altında olduğundan konsolide finansal tabloların hazırlanması sırasında özsermaye yöntemi uygulanmayıp finansal tablolarda maliyet değerleri ile gösterilmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. HSBC Bank AŞ ve Bağılı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 İtibarıyla Konsolide Bilanço - Aktifler

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

Cari Dönem

Önceki Dönem

AKTİF KALEMLER	Dipnot	(31.12.2009)			(31.12.2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	435.433	503.557	938.990	900.140	794.988	1.695.128
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	143.794	66.837	210.631	366.461	51.458	417.919
2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		143.794	66.837	210.631	366.461	51.458	417.919
2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri		119.780	7.124	126.904	247.003	8.112	255.115
2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.037	54.451	61.488	104.733	34.979	139.712
2.1.4. Diğer Menkul Değerler		16.977	5.262	22.239	14.725	8.367	23.092
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	(5.1.3)	38.126	702.087	740.213	52.526	1.465.005	1.517.531
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	748.770	748.770	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	748.770	748.770	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	1.655.167	140.429	1.795.596	596.403	154.415	750.818
5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.000	-	2.000	-	1.023	1.023
5.2. Devlet Borçlanma Senetleri		1.653.167	140.429	1.793.596	596.403	153.392	749.795
5.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	7.795.126	959.943	8.755.069	8.387.181	1.336.789	9.723.970
6.1. Krediler ve Alacaklar		7.591.604	875.378	8.466.982	8.248.402	1.335.065	9.583.467
6.1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		83.756	1.297	85.053	5	1.138	1.143
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Diğer		7.507.848	874.081	8.381.929	8.248.397	1.333.927	9.582.324
6.2. Takipteki Krediler		889.348	160.828	1.050.176	516.050	1.980	518.030
6.3. Özel Karşılıklar (-)		685.826	76.263	762.089	377.271	256	377.527
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(5.1.5)	57.534	26.618	84.152	22.411	4.392	26.803
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
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)	(5.1.8)	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)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
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) (5.1.10)		-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
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)	(5.1.12)	212.996	5	213.001	127.553	-	127.553
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	102.543	-	102.543	227.829	8	227.837
15.1. Şerefiye		83.450	-	83.450	83.488	-	83.488
15.2. Diğer		19.093	-	19.093	144.341	8	144.349
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	24.332	-	24.332	2.918	-	2.918
17.1. Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2. Ertelemiş Vergi Varlığı		24.332	-	24.332	2.918	-	2.918
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	3.791	-	3.791	1.903	-	1.903
18.1. Satış Amaçlı		3.791	-	3.791	1.903	-	1.903
18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	197.879	67.995	265.874	197.729	21.659	219.388
AKTİF TOPLAMI		10.666.991	3.216.241	13.883.232	10.883.324	3.828.714	14.712.038

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

II. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 İtibarıyla Konsolide Bilanço - Pasifler

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

Cari Dönem

Önceki Dönem

PASİF KALEMLER	Dipnot	(31.12.2009)			(31.12.2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	4.414.709	4.488.983	8.903.692	4.583.362	4.575.100	9.158.462
1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		10.527	4.857	15.384	14.210	7.323	21.533
1.2. Diğer		4.404.182	4.484.126	8.888.308	4.569.152	4.567.777	9.136.929
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	27.328	57.734	85.062	60.733	34.016	94.749
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1.063.031	80.917	1.143.948	1.409.842	396.699	1.806.541
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	-	349.575	349.575	-	564.444	564.444
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3. Tahviller		-	349.575	349.575	-	564.444	564.444
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1. Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		311.497	144.497	455.994	309.170	3.873	313.043
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.5)	162.349	60.589	222.938	195.412	51.039	246.451
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	2	2
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEKİ BORÇLAR (Net)	(5.II.6)	-	1	1	-	62	62
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	62	62
10.2. Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.7)	-	-	-	-	-	-
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	(5.II.8)	116.300	21.307	137.607	159.576	4.390	163.966
12.1. Genel Karşılıklar		60.278	19.905	80.183	88.361	-	88.361
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		12.917	-	12.917	10.658	-	10.658
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		43.105	1.402	44.507	60.557	4.390	64.947
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.9)	45.134	-	45.134	58.843	-	58.843
13.1. Cari Vergi Borcu		45.134	-	45.134	58.843	-	58.843
13.2. Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	2.538.236	1.045	2.539.281	2.304.968	507	2.305.475
16.1. Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2. Sermaye Yedekleri		342.274	1.045	343.319	281.691	507	282.198
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		69.581	1.045	70.626	8.998	507	9.505
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		1.288.416	-	1.288.416	1.123.371	-	1.123.371
16.3.1. Yasal Yedekler		155.674	-	155.674	135.532	-	135.532
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		1.132.742	-	1.132.742	987.839	-	987.839
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4. Kâr veya Zarar		255.256	-	255.256	247.616	-	247.616
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		218	-	218	218	-	218
16.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararı		255.038	-	255.038	247.398	-	247.398
16.5. Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		8.678.584	5.204.648	13.883.232	9.081.906	5.630.132	14.712.038

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

III. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

Cari Dönem

Önceki Dönem

	Dipnot	(31.12.2009)			(31.12.2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		13.254.992	12.477.691	25.732.683	9.313.607	6.842.380	16.155.987
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1,2)	147.729	1.251.786	1.399.515	148.939	1.456.076	1.605.015
1.1. Teminat Mektupları		147.436	449.171	596.607	148.492	507.984	656.476
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		147.436	449.171	596.607	148.492	507.984	656.476
1.2. Banka Kredileri		235	379.870	380.105	86	292.610	292.696
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		235	379.870	380.105	86	292.610	292.696
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		58	312.152	312.210	361	442.062	442.423
1.3.1. Belgili Akreditifler		58	257.204	257.262	361	278.825	279.186
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	54.948	54.948	-	163.237	163.237
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	105.587	105.587	-	204.786	204.786
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	5.006	5.006	-	8.634	8.634
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1,2)	6.972.669	1.863.524	8.836.193	6.225.356	5.221	6.230.577
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6.972.669	1.863.524	8.836.193	6.225.356	5.221	6.230.577
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		85.497	1.404	86.901	9.564	858	10.422
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		1.000	-	1.000	170.001	118	170.119
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2.000	-	2.000	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		894.136	-	894.136	907.065	-	907.065
2.1.5. Men. Kıymetler İçin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		1.098.286	1.858.983	2.957.269	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		207.109	-	207.109	200.616	-	200.616
2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		3.480	-	3.480	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.651.496	-	4.651.496	4.787.964	-	4.787.964
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		14.436	-	14.436	11.948	-	11.948
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		15.229	3.137	18.366	138.198	4.245	142.443
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.2)	6.134.594	9.362.381	15.496.975	2.939.312	5.381.083	8.320.395
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		6.134.594	9.362.381	15.496.975	2.939.312	5.381.083	8.320.395
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.243.361	1.598.973	2.842.334	871.126	2.093.090	2.964.216
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		667.163	764.177	1.431.340	578.068	902.951	1.481.019
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		576.198	834.796	1.410.994	293.058	1.190.139	1.483.197
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.448.479	6.212.384	9.660.863	1.291.000	2.224.526	3.515.526
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.007.601	3.595.194	4.602.795	296.184	1.475.096	1.771.280
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		2.240.878	2.342.506	4.583.384	994.816	686.586	1.681.402
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		100.000	137.342	237.342	-	31.422	31.422
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		100.000	137.342	237.342	-	31.422	31.422
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.442.754	1.551.024	2.993.778	777.186	1.003.504	1.780.690
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		721.377	775.512	1.496.889	388.593	501.752	890.345
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		721.377	775.512	1.496.889	388.593	501.752	890.345
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	59.963	59.963
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	39.975	39.975
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	19.988	19.988
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		8.918.917	2.079.962	10.998.879	14.003.041	1.233.858	15.236.899
IV. EMANET KIYMETLER		8.908.596	1.971.577	10.880.173	13.994.837	1.088.607	15.083.444
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		6.938.907	716.913	7.655.820	11.583.289	876.848	12.460.137
4.3. Tahsile Alınan Çekler		936.076	70.977	1.007.053	1.379.745	112.634	1.492.379
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		73.054	-	73.054	58.016	-	58.016
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	1.828	1.828	-	4.179	4.179
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		960.559	1.181.859	2.142.418	973.787	94.946	1.068.733
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		10.321	108.385	118.706	8.204	145.251	153.455
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		10.321	108.385	118.706	8.204	145.251	153.455
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		22.173.909	14.557.653	36.731.562	23.316.648	8.076.238	31.392.886

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

IV. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	(01.01.2009 - 31.12.2009)	(01.01.2008 - 31.12.2008)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1.911.233	2.242.879
1.1. Kredilerden Alınan Faizler.....		1.617.814	1.945.880
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23.806	45.075
1.3. Bankalardan Alınan Faizler		12.871	54.853
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler.....		51.156	79.384
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler.....		157.896	75.029
1.5.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9.679	9.531
1.5.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		148.217	65.498
1.5.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan.....		-	-
1.6. Finansal Kiralama Gelirleri.....		-	-
1.7. Diğer Faiz Gelirleri		47.690	42.658
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	701.983	1.055.940
2.1. Mevduata Verilen Faizler.....		484.023	800.129
2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		204.324	226.173
2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler.....		1.329	5.906
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler.....		8.655	20.865
2.5. Diğer Faiz Giderleri		3.652	2.867
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.209.250	1.186.939
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		391.685	377.030
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		460.732	436.074
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden		6.083	7.461
4.1.2. Diğer		454.649	428.613
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar.....		69.047	59.044
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere		2.893	2.802
4.2.2. Diğer		66.154	56.242
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	2.443
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	33.061	(85.201)
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		136.169	91.336
6.2. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(112.274)	(66.901)
6.3. Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		9.166	(109.636)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	66.628	44.348
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.700.624	1.525.559
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	475.425	280.459
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	908.813	936.043
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		316.386	309.057
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)	(5.IV.8)	316.386	309.057
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(61.348)	(61.659)
16.1. Cari Vergi Karşılığı.....		(82.762)	(48.572)
16.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı.....		21.414	(13.087)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.10)	255.038	247.398
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)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	255.038	247.398
23.1. Grup'un Kârı / Zararı.....		255.038	247.398
23.2. Azınlık Payları Kâr / Zararı (-).....		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00039	0,00038

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

V. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	(01.01.2009 - 31.12.2009)	(01.01.2008 - 31.12.2008)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	60.367	(1.146)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) -	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(12.224)	(135)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	48.143	(1.281)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	255.038	247.398
11.1. Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	12.978	1.957
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4. Diğer	242.060	245.441
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR / ZARAR (X±XI)	303.181	246.117

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

VII. HSBC Bank AŞ ve Bağlı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
Cari Dönem Önceki Dönem

	Dipnot	(31.12.2009)	(31.12.2008)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	(5.VI.1)	1.139.782	396.263
1.1.1. Alınan Faizler (+).....		1.868.003	2.195.748
1.1.2. Ödenen Faizler (-).....		898.673	934.573
1.1.3. Alınan Temettüleri (+).....		-	2.443
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar (+).....		396.291	412.794
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar (+).....		111.334	67.570
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+).....		460.767	56.907
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-).....		428.807	448.814
1.1.8. Ödenen Vergiler (-).....		46.808	71.587
1.1.9. Diğer (+/-).....		(322.325)	(884.225)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(602.895)	482.683
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış/Azalış (+/-).....		128.039	64.685
1.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV Net (Artış) Azalış (+/-).....		-	-
1.2.3. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış (+/-).....		51.495	(53.385)
1.2.4. Kredilerdeki Net Artış/Azalış (+/-).....		(166.898)	(352.060)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-).....		(64.854)	(46.447)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-).....		17.868	90.996
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-).....		(253.652)	1.429.617
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-).....		(491.664)	(626.224)
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-).....		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-).....	(5.VI.1)	176.771	(24.499)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		536.887	878.946
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(961.559)	(348.084)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-).....		-	-
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+).....		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-).....		37.766	127.250
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+).....		5.803	1.710
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-).....		2.610.765	918.587
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+).....		1.688.170	700.027
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-).....		-	-
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+).....		-	-
2.9. Diğer (+/-).....		(7.001)	(3.984)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(298.103)	94.060
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+).....		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-).....		214.334	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları (+).....		-	96.231
3.4. Temettü Ödemeleri (-).....		82.353	-
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-).....		1.416	2.171
3.6. Diğer (+/-).....		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.1)	29.219	11.844
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(693.556)	636.766
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		2.805.937	2.169.171
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		2.112.381	2.805.937

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. HSBC Bank AŞ ve Bağılı Ortaklıkları 31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	(31.12.2009)	(31.12.2008)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	301.392	306.163
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	55.069	56.477
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	76.483	43.390
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(21.414)	13.087
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	246.323	249.686
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	12.484
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	246.323	237.202
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 (-)	-	49.738
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	49.738
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 (-)	-	4.974
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	149.875
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	0,00038	0,00038
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	38	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 (%)	-	-

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

Not: Kâr dağıtım Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmış olup, rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kâr dağıtımına yönelik almış olduğu bir karar bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, 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.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 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. 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.

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, 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 Türk lirasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin TL'ye dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan 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 bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Grup, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî 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 bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy ve Banka'ya finansal hizmetler sağlamak amacıyla kurulan ve Banka'nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited unvanlı 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, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal işlemlerini uluslararası piyasalarda oluşmuş gerçeğe uygun değerleri ile göstermiştir. Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın futures işlemi bulunmamaktadır.

Grup'un ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

Grup'un 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 dönemsel 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

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/zarara 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.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar üçüncü bölüm II-3 numaralı maddesinde açıklandığı gibi değerlendirilmekte ve oluşan kâr veya zarar, gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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 diğer 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 için 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 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değere göre muhasebeleştirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin maliyet değerinden düşük olması veya etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilen kredi ve diğer alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların varsa gerçeğe uygun değerinin bilanço değerinden düşük olması durumunda değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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 2009 tarihi itibarıyla Grup'un 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.

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden kaynaklanan 748.770 TL tutarında alacağı bulunmaktadır.

Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım'ın adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 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 durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı 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"e uygun şekilde 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 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 %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %25 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, koşullu varlık ve 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.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Grup’a giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Grup’a girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesih 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 tutarlarının hesaplamasında yıllık maaş artışı olarak %4,8 kullanılmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %5,92 kullanılmıştır. Çalışanın Ana Ortaklık Banka'da emekliliğe hak kazanma olasılığının hesaplamasında kullanılan çalışan devir hızı son sekiz yıllık fiili devir hızı olan %15'tir.

16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi Karşılığı

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmî 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 (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 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.

Ana Ortaklık Banka tarafından 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 Dağıtım 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. İlgili form doldurulup vergi dairesine süresinde sunulmaktadır.

17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Grup’un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden 349.575 TL tutarında menkul değeri bulunmaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Grup’un ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup’un 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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Grup’un kullandığı herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X. Numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Emanetteki menkul kıymetler

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grup’un mülkiyetinde olmadığı için bilançoda yer almamaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde, yatırım fonları payları adet olarak yer almaktadır.

Sınıflandırmalar

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

Diğer hususlar

Banka Yönetim Kurulu’nun 6 Ağustos 2008 tarihinde aldığı Yönetim Kurulu kararıyla, 5.000 TL sermayeli olarak kurulacak olan HSBC Finansal Kiralama A.Ş.’ye beheri 1 TL nominal değerinde toplam 4.999.996 adet A Grubu hisse ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. 8 Ekim 2008 tarih HM/508 sayılı yazı ile BDDK’ya kuruluş izni talebinde bulunulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 7 Mayıs 2009 tarih ve 3176 sayılı kararı uyarınca izin talebi uygun görülmüştür. Banka, 5 Kasım 2009 tarih ve 12754 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla BDDK’ya yapılacak faaliyet izni başvurusunun ertelenmesine karar vermiştir.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 90.830 TL (31 Aralık 2008: 48.584 TL) tutarındaki “Cari Vergi Varlığı” içindeki Peşin Ödenmiş Vergiler “Cari Vergi Borcu” kalemiyle netleştirilerek sınıflandırılmaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 95.830 TL tutarındaki Özel Maliyetler “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde sınıflandırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %17,67 (31 Aralık 2008: %15,53) olarak hesaplanmıştır.

Konsolide 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.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Banka						Konsolide					
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar												
Bilanço Kalemleri (Net)	1.469.001	1.434.057	2.145.029	6.591.018	90.595	2.398	1.473.461	1.434.057	2.145.029	6.564.128	90.595	2.398
Nakit Değerler.....	357.201	3	-	-	-	-	357.202	3	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası.....	60	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı												
Merkez ve Şubeler.....	-	681.103	-	57.195	-	-	-	681.103	-	57.195	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar.....	-	748.770	-	-	-	-	-	748.770	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar.....	577.748	-	-	-	-	-	577.748	-	-	-	-	-
Krediler*	406.446	2.183	2.104.846	5.782.555	90.595	2.398	406.446	2.183	2.104.846	5.786.225	90.595	2.398
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net).....	-	-	-	288.087	-	-	-	-	-	288.087	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar**.....	-	-	-	2.000	-	-	-	-	-	2.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar...	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar.....	1.237	-	-	50.844	-	-	1.237	-	-	52.876	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları .	11.736	1.998	40.183	120.409	-	-	11.736	1.998	40.183	121.222	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol												
Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	35.023	-	-	-	-	-	270	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	119.237	-	-	-	-	-	120.687	-	-
Diğer Aktifler	114.573	-	-	135.668	-	-	119.032	-	-	135.566	-	-
Nâzım Kalemler.....	2.980.396	174.028	23.712	2.457.186	-	-	2.980.396	174.028	23.712	2.456.926	-	-
Gayri Nakdi Krediler ve Taahhütler.....	2.980.396	67.751	23.712	2.429.388	-	-	2.980.396	67.751	23.712	2.429.128	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	106.277	-	27.798	-	-	-	106.277	-	27.798	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar.....	4.449.397	1.608.085	2.168.741	9.048.204	90.595	2.398	4.453.857	1.608.085	2.168.741	9.021.054	90.595	2.398

* Krediler 84.152 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

	Risk Ağırlıkları			
	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	10.594.880	11.595.544	10.567.730	11.562.462
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	367.013	122.475	397.650	149.088
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET).....	2.314.533	1.855.083	2.301.163	1.947.059
Özkaynak.....	2.300.008	2.084.633	2.344.785	2.120.559
Özkaynak/ (KRET+PRET+ORET)*100	17,32	15,36	17,67	15,53

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	155.674	135.532
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1).....	97.429	84.945
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2).....	58.245	50.587
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler.....	1.132.742	987.839
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe.....	1.132.742	987.839
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar.....	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı.....	-	-
Kâr.....	255.256	247.616
Net Dönem Kârı	255.038	247.398
Geçmiş Yıllar Kârı.....	218	218
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları.....	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları.....	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım).....	-	-
Net Dönem Zararı.....	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı.....	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-).....	95.830	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-).....	37.187	40.021
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-).....	102.543	227.837
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-).....	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-).....	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-).....	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.233.095	2.028.112
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	80.183	88.361
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) Bedelsiz Hisseleri.....	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı.....	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar.....	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	31.782	4.278
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	31.782	4.278
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	111.965	92.639
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil).....	-	-
SERMAYE	2.345.060	2.120.751
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	275	192
Konsolidasyon Dışı Birakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları.....	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılanlar	-	-
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	-	-
Kanunun 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 Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca	-	-
Elden Çıkarılması Gereken Emitia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl	-	-
Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri.....	275	192
TOPLAM ÖZKAYNAK.....	2.344.785	2.120.559

* BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in "İntibakı düzenleyen Geçici 1'inci Maddesi" uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'Ana Sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın 'Sermayeden İndirilen Değerler' içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimiyle birlikte 'Cari Dönem' sütununda bu kalemler 'Ana Sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir. Cari dönem finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlaması açısından söz konusu kalemler 'Önceki Dönem' sütununda da Ana Sermaye'den indirilen değer olarak sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka, özel maliyet bedelleri tutarlarını maddi duran varlıklar hesabı altında muhasebeleştirilmeye başlamıştır.

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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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 segmentleri 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 finansal tablolar üzerinden de değerlendirme yapılmaktadır. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilir; ancak gözetime alınan krediler için belirlenen maksimum yeniden değerlendirme süresi 6 aydır.

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

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

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

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

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri en az yılda bir kez olmak üzere düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. 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 getirememesi 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 getirememesi 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 bir ya da ikisi 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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Bireysel Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi

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

Derece	Portföy Dağılımı	Gecikme Statüsü
FG 1	Azami %60 LTV* oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan konut kredileri Devlet Garantili Mortgage kredileri Nakit Teminatlı Krediler Grup Teminatlı Krediler	Gecikmesiz
FG 2	Kredi politikaları çerçevesinde kredi kullanılmış müşteriler %60-95 LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan mortgage kredileri	Gecikmesiz
FG 3	Kredi politikaları dışında kalan müşterilere kullanılan krediler %95 üstü LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan krediler Kredi Kartları 29 güne kadar gecikmede olan tüm müşteriler	Gecikmesiz 1
FG 4	30 ila 59 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	2
FG 5	60 ila 89 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	3
FG 6	90 ila 119 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler 120 ila 149 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler 150 ila 179 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	4 5 6
FG 7	180 ila 209 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler Teminatlı kredilerde teminat serbest kalıncaya kadar geçen süre içindeki krediler Zarar yazılıncaya kadar 210 günü aşan sürede gecikmede olan müşteriler Teminatlar nakde dönüştürüldükten sonra zarar yazılıncaya kadar tüm teminatlı krediler	7 8

* Kredilendirilen tutarın ipotek tutarına oranı.

Her üründe, ürünün türüne göre gecikme statüsü tanımı değişkenlik gösterir. Derecelendirme açısından gecikme statüsü 1'in tanımı aşağıda yer almaktadır:

- Kredili mevduat hesaplarında 29 güne kadar limit aşımındaki hesaplar
- Aylık ödemeli eşit taksitli kredilerde 1 aya kadar gecikme
- Kredi kartlarında ekstre kesim tarihinden itibaren 30-59 gün arası gecikmede olan hesaplar

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

Kurumsal CRR	31 Aralık 2009 %	31 Aralık 2008 %
1	2,10	1,35
2	3,43	4,47
3	6,30	11,69
4	36,19	38,14
5	35,98	27,32
6	5,82	11,66
7	2,02	3,04
8	3,14	1,97
9	4,94	0,27
10	0,08	0,09
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Bireysel FG	31 Aralık 2009 %	31 Aralık 2008 %
1&2	37,80	52,11
3	47,31	38,97
4	2,45	2,74
5	0,98	1,36
6	1,90	1,57
7	9,56	3,25
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

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

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

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

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

4. a) Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin tabi tutulduğu risk ağırlığı

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 6 TL tutarında tazmin edilen gayri nakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminat Tutarı	Kredi Tutarı	Teminat Tutarı	Kredi Tutarı
Teminat Mektupları	-	-	12	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri.....	-	-	157	-
Faktoring Garantileri.....	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri.....	5	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1	-	-	-
Toplam.....	6	-	169	-

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.

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

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

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

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

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

6. a) Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %20'dir.
- b) Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı: %90'dır.
- c) Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nâzım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı: %30'dur.
8. Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı: 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 80.183 TL'dir (31 Aralık 2008: 88.361 TL).

"Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 7") gereğince, Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir:

	Cari Dönem Teminat Değeri	Önceki Dönem Teminat Değeri
İpotek	878.722	254.496
Taşıtlı Rehni	131.871	7.879
Çek Senet	18.524	3.046
Nakit	26	92
Toplam	<u>1.029.143</u>	<u>265.513</u>

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
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	8.839.221	9.750.773	2.070.768	2.821.389	1.944.739	1.029.025	1.399.515	1.605.015
Özel Sektör	3.896.766	4.142.369	-	-	14.059	12.160	837.517	889.414
Kamu Sektörü	-	-	581.785	1.303.859	1.928.680	1.015.842	-	-
Bankalar	83.025	31.410	1.488.983	1.517.530	-	-	553.127	706.730
Bireysel Müşteriler	4.859.430	5.576.994	-	-	-	-	8.871	8.871
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	2.000	1.023	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	8.839.221	9.750.773	2.070.768	2.821.389	1.944.739	1.029.025	1.399.515	1.605.015
Yurtiçi	8.730.732	9.597.668	581.849	1.315.878	1.936.708	1.017.247	839.105	873.299
Avrupa Birliği Ülkeleri	89.687	136.545	1.140.798	1.431.409	-	-	335.724	324.886
OECD Ülkeleri***	-	315	242	13.435	-	-	5.607	27.296
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	248	8	55.195	-	-	111.437	114.156
ABD, Kanada	-	937	347.760	1.720	-	1.023	3.186	666
Diğer Ülkeler	18.802	15.060	111	3.752	8.031	10.755	104.456	264.712
Toplam	<u>8.839.221</u>	<u>9.750.773</u>	<u>2.070.768</u>	<u>2.821.389</u>	<u>1.944.739</u>	<u>1.029.025</u>	<u>1.399.515</u>	<u>1.605.015</u>

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

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

			Gayri Nakdi	Sabit Sermaye	Net Kâr
	Varlıklar	Yükümlülükler	Krediler	Yatırımları	
Cari Dönem					
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 (İş Ortaklıkları).....	-	-	-	270	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	2.284.243	-	-	-
Toplam	13.882.962	13.628.194	1.399.515	270	255.038
Önceki Dönem					
Yurtiçi.....	13.044.661	8.976.656	873.299	-	241.568
Avrupa Birliği Ülkeleri.....	1.572.826	2.031.551	324.886	-	5.830
OECD Ülkeleri*	14.681	71.778	27.296	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	55.443	568.727	114.156	-	-
ABD, Kanada	3.680	727.472	666	-	-
Diğer Ülkeler	20.477	30.379	264.712	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen					
Ortaklıklar (İş Ortaklıkları).....	-	-	-	270	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	2.058.077	-	-	-
Toplam	14.711.768	14.464.640	1.605.015	270	247.398

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı*

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	44.441	0,58	5.855	0,65	51.828	0,63	25.046	1,87
Çiftçilik ve Hayvancılık	34.037	0,44	5.121	0,57	34.403	0,42	24.292	1,82
Ormancılık	7.426	0,10	734	0,08	15.764	0,19	183	0,01
Balıkçılık	2.978	0,04	-	-	1.661	0,02	571	0,04
Sanayi	1.728.464	22,60	558.602	61,93	1.560.207	18,87	1.052.000	78,54
Madencilik ve Taşocakçılığı	54.209	0,71	939	0,10	71.096	0,86	19.097	1,43
İmalat Sanayi.....	1.649.563	21,57	557.663	61,83	1.463.831	17,70	1.032.903	77,11
Elektrik, Gaz, Su	24.692	0,32	-	-	25.280	0,31	-	-
İnşaat	110.850	1,45	87.116	9,66	118.921	1,44	15.031	1,12
Hizmetler	1.075.827	14,05	217.356	24,09	1.104.996	13,35	209.599	15,65
Toptan ve Perakende Ticaret	747.242	9,77	67.034	7,43	699.895	8,46	117.497	8,78
Otel ve Lokanta Hizmetleri.....	50.786	0,66	17.429	1,93	56.117	0,68	12.241	0,91
Ulaştırma ve Haberleşme	66.901	0,87	96.257	10,67	90.483	1,09	44.180	3,30
Mali Kuruluşlar.....	54.379	0,71	9.848	1,09	38.456	0,46	12.071	0,90
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.....	2.956	0,04	-	-	4.763	0,06	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	109.733	1,43	17.242	1,91	161.408	1,95	8.306	0,62
Eğitim Hizmetleri.....	4.116	0,05	-	-	4.248	0,05	10.082	0,75
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	39.714	0,52	9.546	1,06	49.626	0,60	5.222	0,39
Diğer	4.689.556	61,32	33.067	3,67	5.434.861	65,71	37.781	2,82
Toplam	7.649.138	100,00	901.996	100,00	8.270.813	100,00	1.339.457	100,00

* Nakdi krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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, 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 görüşülmekte ve gerekli kararlar alınmaktadır.

a) Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	23.033
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2.038
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	6.704
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	37
(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)	31.812
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	397.650

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	10.206	22.303	4.829	9.087	13.657	4.962
Hisse Senedi Riski	3.104	2.768	2.728	2.227	1.912	2.148
Kur Riski	6.938	6.704	3.064	2.732	1.268	4.785
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	36	37	48	452	52	32
Toplam Riske Maruz Değer	20.284	31.812	10.669	14.498	16.889	11.927

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 2008, 2007 ve 2006 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün II no.lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2.301.163 TL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve %8'ine isabet eden bölümü olan 184.093 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 imkân 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 pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Grup, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 1.192.865 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2008: 536.748 TL bilanço açık pozisyon) ve 1.182.069 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2008: 501.323 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 10.796 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2008: 35.425 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para risk yönetim politikası birinci bentte açıklanmıştır.

4. Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş işgünü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş işgünü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen ABD doları ve avro gişe döviz alış kurlarının dökümü:

	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Evaluasyon Kuru	1,4975 TL	2,1579 TL
Gişe Döviz Alış Kuru	1,4750 TL	2,1123 TL
Bundan Önceki		
30 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4815 TL	2,1279 TL
29 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4790 TL	2,1159 TL
28 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4810 TL	2,1266 TL
25 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4800 TL	2,1278 TL
24 Aralık 2009 Gişe Döviz Alış Kuru	1,4855 TL	2,1330 TL

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

2009 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,5069 TL, avro döviz alış kuru 2,1984 TL'dir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

6. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.....	21.258	330.174	76	152.049	503.557
Bankalar.....	325.382	354.622	7	22.076	702.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.....	2.998	6.406	-	4.058	13.462
Para Piyasalarından Alacaklar.....	-	748.770	-	-	748.770
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	140.429	-	-	140.429
Krediler*.....	551.131	1.181.194	11.767	33.381	1.777.473
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları).....	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar.....	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar.....	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar.....	-	5	-	-	5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar.....	3.590	53.246	-	11.159	67.995
Toplam Varlıklar.....	904.359	2.814.846	11.850	222.723	3.953.778
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı.....	105	5.318	1	7	5.431
Döviz Tevdiat Hesabı.....	1.602.205	2.412.990	2.915	465.442	4.483.552
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar.....	650	79.667	-	600	80.917
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	349.575	-	-	349.575
Muhtelif Borçlar.....	643	143.833	-	21	144.497
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar.....	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler.....	10.624	65.408	276	6.363	82.671
Toplam Yükümlülükler.....	1.614.227	3.056.791	3.192	472.433	5.146.643
Net Bilanço Pozisyonu.....	(709.868)	(241.945)	8.658	(249.710)	(1.192.865)
Net Nâzım 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
Gayri Nakdi Krediler.....	185.553	890.218	153.667	22.348	1.251.786
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar.....	1.494.090	2.803.069	25.186	736.516	5.058.861
Toplam Yükümlülükler.....	1.567.616	3.488.023	2.848	537.122	5.595.609
Net Bilanço Pozisyonu.....	(73.526)	(684.954)	22.338	199.394	(536.748)
Net Nâzım Hesap Pozisyonu.....	56.476	666.799	(22.583)	(199.369)	501.323
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar.....	687.832	1.947.875	27.422	216.670	2.879.799
Türev Finansal Araçlardan Borçlar.....	631.356	1.281.076	50.005	416.039	2.378.476
Gayri Nakdi Krediler.....	321.124	942.021	169.039	23.892	1.456.076

* 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 790.912 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2008: 1.265.112 TL) ve 26.618 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını içermektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 53.375 TL tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 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 pozisyonuna dahil edilmemiştir.

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 kârda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Gelir tablosu	Özkaynak*	Gelir tablosu	Özkaynak*
ABD doları	(2.003)	(1.898)	(1.866)	(1.816)
Avro	798	798	(1.705)	(1.705)
Diğer para birimleri	20	20	(22)	(22)
Toplam	(1.185)	(1.080)	(3.593)	(3.543)

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2009 ve 2008 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 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 Ana Ortaklık Banka'nın 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, Grup'un finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

31 Aralık 2009 ve 2008 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:

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	(23.859)	(17.896)	(47.803)	(35.853)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2008	Gelir tablosu		Özkaynak*	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(3.279)	(2.459)	(10.593)	(7.945)
ABD doları	(8.675)	(6.507)	(9.059)	(6.794)
Avro	(1.815)	(1.361)	(1.815)	(1.361)
İngiliz sterlini.....	679	509	679	509
Diğer.....	(336)	(252)	(336)	(252)
Toplam, net.....	<u>(13.426)</u>	<u>(10.070)</u>	<u>(21.124)</u>	<u>(15.843)</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 nâzım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	279.942	-	-	-	-	659.048	938.990
Bankalar	649.530	11.104	-	-	-	79.579	740.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	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.....	71.229	292.898	343.053	1.086.416	-	2.000	1.795.596
Verilen Krediler*	3.296.166	1.821.005	713.563	1.892.019	828.381	288.087	8.839.221
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
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 Değerler.....	-	-	-	349.575	-	-	349.575
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar.....	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)
Nâzım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	17.566	45.045	-	-	62.611
Nâzım Hesaplardaki Kısa Pozisyon.....	(16.295)	(6.553)	-	-	-	-	(22.848)
Toplam Pozisyon	<u>(980.952)</u>	<u>1.272.858</u>	<u>485.802</u>	<u>2.242.881</u>	<u>622.532</u>	<u>(3.603.358)</u>	<u>39.763</u>

* Verilen krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

** Diğer varlıkların içerisinde 270 TL tutarında bağı ortaklık, 54.113 TL tutarında muhtelif alacak, 213.001 TL tutarında maddi duran varlık, 102.543 TL tutarında maddi olmayan duran varlık, 3.791 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlık, 24.332 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 211.761 TL tutarında diğer varlıklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

*** Diğer yükümlülüklerin içerisinde 2.539.281 TL tutarında özkaynak, 137.607 TL tutarında karşılık, 45.134 TL tutarında vergi borcu, 222.938 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nâzım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu

	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	802.393	-	-	-	-	892.735	1.695.128
Bankalar	1.413.572	-	11.937	-	-	92.022	1.517.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.451	78.985	218.203	98.198	5.922	12.160	417.919
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	181.209	360.965	207.621	-	1.023	750.818
Verilen Krediler*	3.831.362	760.438	1.438.441	2.474.994	1.105.034	140.504	9.750.773
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar**	-	-	-	-	-	579.869	579.869
Toplam Varlıklar.....	6.051.778	1.020.632	2.029.546	2.780.813	1.110.956	1.718.313	14.712.038
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı.....	17.351	27.555	40.811	-	-	44.556	130.273
Diğer Mevduat.....	6.701.818	743.113	291.766	4.428	-	1.287.064	9.028.189
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	313.043	313.043
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	-	-	564.444	-	-	564.444
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar.....	32.873	71.242	838.754	653.302	210.370	-	1.806.541
Diğer Yükümlülükler***	4.098	24.514	64.150	2.049	-	2.774.737	2.869.548
Toplam Yükümlülükler	6.756.140	866.424	1.235.481	1.224.223	210.370	4.419.400	14.712.038
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	154.208	794.065	1.556.590	900.586	-	3.405.449
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(704.362)	-	-	-	-	(2.701.087)	(3.405.449)
Nâzım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	28.777	26.057	-	55.845	-	-	110.679
Nâzım Hesaplardaki Kısa Pozisyon.....	-	-	(2.992)	-	-	-	(2.992)
Toplam Pozisyon	(675.585)	180.265	791.073	1.612.435	900.586	(2.701.087)	107.687

* Verilen krediler 26.803 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

** Diğer varlıkların içerisinde 270 TL tutarında bağı ortaklık, 4.082 TL tutarında muhtelif alacak, 127.553 TL tutarında maddi duran varlık, 227.837 TL tutarında maddi olmayan duran varlık, 1.903 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlık, 2.918 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 215.306 TL tutarında diğer varlıklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

*** Diğer yükümlülüklerin içerisinde 2.305.475 TL tutarında özkaynak, 163.966 TL tutarında karşılık, 2 TL tutarında faktoring borcu, 58.843 TL tutarında vergi borcu, 246.451 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	7,45
Bankalar	0,55	0,24	-	13,08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*	1,95	7,72	-	14,20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,29	-	10,10
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	8,32	-	15,40
Verilen Krediler	7,91	7,14	4,42	18,73
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı.....	-	0,12	-	13,30
Diğer Mevduat.....	2,22	1,74	-	10,84
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	1,80	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar.....	4,29	3,04	0,22	16,94

* Kuponlu menkul kıymetlerin kupon oranı, iskontolu menkul kıymetlerin ise iskonto oranı dikkate alınmıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki Dönem Sonu

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,59	0,95	-	12,06
Bankalar	3,65	2,47	-	17,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*	2,40	8,50	-	19,56
Para Piyasalarından Alacaklar	3,75	3,99	-	16,13
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	-	5,61	-	15,93
Verilen Krediler	6,96	5,73	2,94	18,10
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.....	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı.....	-	3,17	-	17,57
Diğer Mevduat.....	4,27	3,00	0,67	17,24
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	-	3,77	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar.....	5,05	3,86	0,85	17,87

* Kuponlu menkul kıymetlerin kupon oranı, iskontolu menkul kıymetlerin ise iskonto oranı dikkate alınmıştır.

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 kullanılabilir 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 imkânları 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 artırılmaktadır.

Grup çeşitli kriz senaryolarında kullanmak üzere borçlanma imkânlarını hazır tutmakta ve gerek yurtiçi gerekse yurtdışı finansal kurumlar nezdindeki çeşitli borçlanma imkânlarını sorgulamaktadır.

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı 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. 2009 yılı içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

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		
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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Grup'un finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2009	<i>Defter değeri</i>	<i>Brüt nominal çıkış</i>	<i>Vadesiz</i>	<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>
Bankalar Mevduatı	146.224	147.056	121.523	8.000	3.225	14.308	-	-
Diğer Mevduat	8.757.468	8.783.954	1.733.465	5.823.751	757.196	469.202	340	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1.143.948	1.312.691	-	181.999	104.250	258.131	477.723	290.588
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	349.575	353.046	-	-	50.813	151.707	150.526	-
Toplam	<u>10.397.215</u>	<u>10.596.747</u>	<u>1.854.988</u>	<u>6.013.750</u>	<u>915.484</u>	<u>893.348</u>	<u>628.589</u>	<u>290.588</u>

31 Aralık 2008	<i>Defter değeri</i>	<i>Brüt nominal çıkış</i>	<i>Vadesiz</i>	<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>
Bankalar Mevduatı	130.273	137.351	44.556	17.495	28.413	46.887	-	-
Diğer Mevduat	9.028.189	9.444.017	1.287.064	7.061.629	779.416	310.286	5.622	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1.806.541	2.347.689	-	41.506	91.611	987.775	904.550	322.247
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	564.444	587.470	-	-	55.195	163.468	368.807	-
Toplam	<u>11.529.447</u>	<u>12.516.527</u>	<u>1.331.620</u>	<u>7.120.630</u>	<u>954.635</u>	<u>1.508.416</u>	<u>1.278.979</u>	<u>322.247</u>

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								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar.								
Satın Alınan Çekler) ve TCMB..	357.264	581.726	-	-	-	-	-	938.990
Bankalar	79.579	649.531	11.103	-	-	-	-	740.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	14.059	37.890	14.987	52.093	78.151	13.451	-	210.631
Para Piyasalarından Alacaklar...	-	748.770	-	-	-	-	-	748.770
Satılmaya Hazır MD	2.000	-	118.574	470.115	1.204.907	-	-	1.795.596
Verilen Krediler**	-	2.841.025	1.540.320	1.070.976	2.267.560	831.253	288.087	8.839.221
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar.....	-	194.451	86.724	-	220	-	328.416	609.811
Toplam Varlıklar	452.902	5.053.393	1.771.708	1.593.184	3.550.838	844.704	616.503	13.883.232
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı.....	121.523	7.980	3.174	13.547	-	-	-	146.224
Diğer Mevduat	1.733.465	5.820.600	749.897	453.198	308	-	-	8.757.468
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	-	173.725	102.736	172.788	483.579	211.120	-	1.143.948
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	349.575	-	-	349.575
Muhtelif Borçlar	-	306.259	83.540	63.188	2.975	32	-	455.994
Diğer Yükümlülükler***	-	80.232	5.641	18.788	67.799	-	2.857.563	3.030.023
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)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler.....	496.532	5.818.939	1.764.204	1.974.041	3.008.893	1.105.480	543.949	14.712.038
Toplam Yükümlülükler	1.331.620	7.000.180	934.200	1.279.009	1.303.926	210.370	2.652.733	14.712.038
Likidite Açığı.....	(835.088)	(1.181.241)	830.004	695.032	1.704.967	895.110	(2.108.784)	-

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

** Verilen krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

*** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	12.123.800	12.019.122	14.035.771	12.281.729
Para Piyasalarından Alacaklar	748.770	-	748.778	-
Bankalar	740.213	1.517.531	738.159	1.517.700
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	1.795.596	750.818	1.795.596	750.818
Vadeye Kadar Elde				
Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler*	8.839.221	9.750.773	10.753.238	10.013.211
Finansal Borçlar	10.853.209	11.842.490	10.951.843	12.573.451
Bankalar Mevduatı.....	146.224	130.273	146.430	132.295
Diğer Mevduat.....	8.757.468	9.028.189	8.786.229	9.423.211
Diğer Mali Kuruluşlardan				
Sağlanan Fonlar	1.143.948	1.806.541	1.211.263	2.128.859
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	349.575	564.444	351.927	576.043
Muhtelif Borçlar	455.994	313.043	455.994	313.043

* Verilen krediler 84.152 TL tutarında faktoring alacaklarını içermektedir.

Tabloda yer alan kalemlerin gerçeğe uygun değerinin tespit metodu

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.

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 Grup'un mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

Grup, inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup; 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 Grup, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	<i>Bireysel Bankacılık</i>	<i>Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı</i>	<i>Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>	<i>Diğer</i>	<i>Bankanın Toplam Faaliyeti</i>
Cari Dönem					
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 2009 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	155.432	201.773	97.690	293.580
TCMB	280.001	301.784	802.450	501.408
Diğer	-	-	-	-
Toplam	435.433	503.557	900.140	794.988

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	59	1	57	166.694
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	279.942	301.783	802.393	334.714
Toplam	280.001	301.784	802.450	501.408

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 %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD doları ve avro cinslerinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. TCMB, Türk parası zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranı TL için %5,20 olup YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	30.488	-	29.301	-
Diğer	2.918	5.262	2.565	8.367
Toplam	33.406	5.262	31.866	8.367

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 96.416 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar serbest depoda bulunmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 14.059 TL tutarında yatırım fonu bulunmaktadır.

Repo işlemine konu olan finansal varlıklar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.323	23.728	23.007	6.638
Swap İşlemleri.....	714	16.834	81.726	3.323
Futures İşlemleri.....	-	-	-	102
Opsiyonlar.....	-	13.889	-	24.916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.037	54.451	104.733	34.979

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar.....	38.126	702.087	-	-
Yurtiçi.....	52	12	12.004	16
Yurtdışı	38.074	702.075	40.522	1.464.989
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38.126	702.087	52.526	1.465.005

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri.....	334.951	1.351.239	57.077	80.170
ABD, Kanada.....	347.760	1.720	-	-
OECD Ülkeleri*.....	242	13.435	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri.....	8	55.195	-	-
Diğer	111	3.752	-	-
Toplam	683.072	1.425.341	57.077	80.170

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri.....	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.653.167	140.429	596.403	153.392
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.653.167	140.429	596.403	153.392

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

Repo işlemine konu olan finansal varlıklar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri.....	1.794.765	749.837
Borsada İşlem Gören.....	1.794.765	749.837
Borsada İşlem Görmeyen.....	-	-
Hisse Senetleri.....	2.000	1.023
Borsada İşlem Gören.....	-	1.023
Borsada İşlem Görmeyen.....	2.000	-
Değer Azalma Karşılığı (-).....	1.169	42
Toplam	1.795.596	750.818

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un serbest depoda satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler.....	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler.....	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler.....	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler.....	85.023	437.957	1.143	512.556
Banka Mensuplarına Verilen Krediler.....	29.199	60	23.253	-
Toplam	114.222	438.017	24.396	512.556

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	7.666.363	-	869.140	15.631
İskonto ve İştira Senetleri.....	37.367	-	5.385	-
İhracat Kredileri.....	594.284	-	35.478	4.215
İthalat Kredileri.....	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler.....	13.050	-	-	-
Yurtdışı Krediler.....	93.748	-	-	-
Tüketici Kredileri.....	2.314.621	-	172.137	-
Kredi Kartları.....	2.108.604	-	142.122	-
Kıymetli Maden Kredisi.....	23.573	-	3.431	-
Diğer*.....	2.481.116	-	510.587	11.416
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.666.363	-	869.140	15.631

* 84.152 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	4.518.807	-	406.507	11.567
İhtisas Dışı Krediler*	4.518.807	-	406.507	11.567
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3.147.556	-	462.633	4.064
İhtisas Dışı Krediler.....	3.147.556	-	462.633	4.064
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

* 84.152 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

ç) 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	58.579	2.135.586	2.194.165
Konut Kredisi	740	1.163.793	1.164.533
Taşıt Kredisi	1.023	76.074	77.097
İhtiyaç Kredisi	56.816	895.719	952.535
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	56	136.989	137.045
Konut Kredisi	-	103.266	103.266
Taşıt Kredisi	8	3.072	3.080
İhtiyaç Kredisi	48	30.651	30.699
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.224.259	-	2.224.259
Taksitli	879.433	-	879.433
Taksitsiz	1.344.826	-	1.344.826
Bireysel Kredi Kartları-YP	6.549	-	6.549
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.549	-	6.549
Personel Kredileri-TP	2.015	18.299	20.314
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.015	18.299	20.314
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8.850	-	8.850
Taksitli	4.891	-	4.891
Taksitsiz	3.959	-	3.959
Personel Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	135.234	-	135.234
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	<u>2.435.577</u>	<u>2.290.874</u>	<u>4.726.451</u>

d) 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	41.466	484.746	526.212
İşyeri Kredileri.....	-	30.934	30.934
Taşıt Kredileri.....	1.251	30.023	31.274
İhtiyaç Kredileri.....	40.215	423.789	464.004
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	5.665	220.855	226.520
İşyeri Kredileri.....	-	15.396	15.396
Taşıt Kredileri.....	308	13.347	13.655
İhtiyaç Kredileri.....	5.357	192.112	197.469
Diğer.....	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri.....	-	-	-
Taşıt Kredileri.....	-	-	-
İhtiyaç Kredileri.....	-	-	-
Diğer.....	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10.923	-	10.923
Taksitli.....	121	-	121
Taksitsiz.....	10.802	-	10.802
Kurumsal Kredi Kartları-YP	110	-	110
Taksitli.....	-	-	-
Taksitsiz.....	110	-	110
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi).....	71.243	-	71.243
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi).....	-	-	-
Toplam	<u>129.407</u>	<u>705.601</u>	<u>835.008</u>

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu.....	-	-
Özel*.....	8.551.134	9.610.270
Toplam	<u>8.551.134</u>	<u>9.610.270</u>

* Özel kesim kredileri 84.152 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler*.....	8.457.386	9.596.425
Yurtdışı Krediler.....	93.748	13.845
Toplam	<u>8.551.134</u>	<u>9.610.270</u>

* Yurtiçi krediler 84.152 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklerine verilen kredisi bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52.603	51.055
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	273.438	113.793
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	436.048	212.679
Toplam	762.089	377.527

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer 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	375	23.139	27.948
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	213	8.502	8.306
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	162	14.637	19.642
Önceki Dönem	-	1.091	5.092
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	1.091	5.092
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

2) Toplam donuk alacak hareketlerine 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	128.672	160.349	229.009
Dönem İçinde İntikal (+)	1.095.840	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	854.128	462.362
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	854.128	462.362	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	222.957	136.159	101.651
Aktiften Silinen (-)	-	-	102.927
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	29.919
Kredi Kartları	-	-	73.008
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	147.427	415.956	486.793
Özel Karşılık (-)	52.603	273.438	436.048
Bilançodaki Net Bakiyesi	94.824	142.518	50.745

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			
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
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.810	170	-
Özel Karşılık (-).....	138	118	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.672	52	-

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).....	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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	77.617	46.556	16.330
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt).....	128.672	160.349	229.009
Özel Karşılık Tutarı (-)	51.055	113.793	212.679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	77.617	46.556	16.330
Bankalar (Brüt).....	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net).....	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt).....	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 18 ay üzeri yasal takipte izlenen, anapara bakiyesi ve diğer masraflar toplamı 3 TL'den düşük, %100 özel karşılık ayrılmış olan ve tahsil kabiliyeti olmayan alacaklarını aktiften silmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 11 Haziran 2009 tarih ve 12727 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla takipteki kredi ve alacaklar portföyünden 161.466 TL tutarındaki bölümü 9.337 TL bedel karşılığında 22 Temmuz 2009 tarihinde imzalanan alacak temlik sözleşmesi ile satmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

31 Aralık 2009 tarihi 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 2009 tarihi itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır.

7. İştirakler (Net)

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 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 AŞ ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri AŞ'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 - Farklıysa 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) 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
1.204	1.202	10	4	-	821	369	-
89	88	-	3	-	(3)	-	-

* Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler AŞ 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.

1) Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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) Yukarıdaki sıraya göre bağı 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
89.137	79.378	138	2.115	7.878	24.935	20.155	-

* Bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3) Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr.....	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı.....	-	-
Değer Azalma Karşılıkları.....	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) *.....	99.87	99.87

* Dönem sonu sermaye katılım payı oranı her iki dönem için de HSBC Yatırım'a olan katılım paylarıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın 270 TL tutarında konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağı ortaklığı bulunmaktadır.

4) Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri.....	-	-
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar	34.753	34.753

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

a) Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesiyle ilgili yöntem belirtilmemiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı 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.....	15.269	1.539	317.083	333.891
Değer Düşüşü (-).....	514	-	-	514
Birikmiş Amortisman (-).....	5.693	1.230	198.901	205.824
Net Defter Değeri.....	9.062	309	118.182	127.553
Cari Dönem Sonu				
Dönem Başı Net Defter Değeri.....	9.062	309	118.182	127.553
İktisap Edilenler.....	225	34	37.771	38.030
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-).....	-	581	27.302	27.883
Elden Çıkarılanlar Amortisman.....	-	522	23.125	23.647
Değer Düşüşü (-).....	164	-	-	164
Amortisman Bedeli (-).....	345	74	69.901	70.320
Transfer Maliyet*.....	7.574	-	235.132	242.706
Transfer Amortisman (-)*.....	5.832	-	114.736	120.568
Dönem Sonu Maliyet.....	22.390	992	562.684	586.066
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-).....	11.870	782	360.413	373.065
Kapanış Net Defter Değeri.....	10.520	210	202.271	213.001

* 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflanan özel maliyetler, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde sınıflanmıştır.

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 2009 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar

	Şerefiye	İlk Tesis	Özel Maliyet	Gayrimaddi Haklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	116.196	1.691	242.706	116.502	477.095
Birikmiş Amortisman (-).....	32.708	1.691	120.568	94.290	249.257
Net Defter Değeri	83.488	-	122.138	22.212	227.838
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	83.488	-	122.138	22.212	227.838
İktisap Edilenler.....	-	-	-	7.148	7.148
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	20	-	-	20
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	20	-	-	20
Değer Düşüşü (-).....	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)**	38	-	-	10.267	10.305
Transfer Maliyet* (-).....	-	-	242.706	-	242.706
Transfer Amortisman*	-	-	120.568	-	120.568
Dönem Sonu Maliyet.....	116.196	1.671	-	123.650	241.517
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	32.746	1.671	-	104.557	138.974
Kapanış Net Defter Değeri	83.450	-	-	19.093	102.543

* 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflanan özel maliyetler, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde sınıflanmıştır.

** Antalya 100. Yıl şube ve Gaziemir şubelerinden kaynaklanan peştemale ait amortisman bedelidir.

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. Üçüncü bölüm I-a madesinde de belirtildiği üzere BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü maddesi hükümleri ile finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları'na dayanılarak hazırlanması uygulanmaya başlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nın İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple şerefiye ile ilgili olarak 1 Kasım 2006 tarihine kadar gelir tablosuna yansıtılmış 8.539 TL tutarındaki şerefiye amortisman gideri ve şerefiye birikmiş amortismanı karşılıklı iptal edilmiş, yine TFRS 1 uyarınca 2006 yılı içerisinde gelir tablosuna yansıtılan 7.668 TL tutarında şerefiye amortisman gideri ve birikmiş amortisman tutarı karşılıklı iptal edilmiştir. TMS 38'de öngörülen kriterler doğrultusunda tespit edilmiş olan 10 yıllık fayda ömür ile bağlantılı olarak şerefiyeye ilişkin tahmini nakit akımları 2008 ve 2009 yılları için tekrardan incelenmiş ve şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ile ilgili husus bulunmamaktadır. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen herhangi bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 24.332 TL (31 Aralık 2008: 2.918 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 3.791 TL (31 Aralık 2008: 1.903 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

a) Grup'un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi 160.000 TL borçlu geçici hesaplar, 37.187 TL peşin ödenmiş giderler, 10.806 TL diğer gelir reeskontları, 54.113 TL muhtelif alacaklar ve 3.768 TL diğer aktiflerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

19. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.977	-	11.299	1.327
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar.....	3.723	206	4.309	644
Devlet Borçlanma Senetleri	3.599	181	4.172	605
Diğer Menkul Değerler.....	124	25	137	39
Bankalar.....	1.902	13	938	360
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....	182.360	1.241	47.293	14.124
Devlet Borçlanma Senetleri	182.360	1.241	47.293	14.124
Diğer Menkul Değerler.....	-	-	-	-
Krediler	149.305	9.072	257.861	25.154
Faktoring Alacakları	51	13	17	39
Türev Finansal Varlıklar	7.037	54.451	104.733	34.979
Diğer	7.749	3.057	5.094	3.074
Toplam	356.104	68.053	431.544	79.701

II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	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 Yer. K.	1.005.850	-	2.400.488	262.683	61.089	196.738	58	-	3.926.906
Yurtdışında Yer.K.....	150.284	-	271.689	50.688	9.850	49.944	-	-	532.455
Resmi Kur. Mevduatı.....	64.339	-	455	-	-	-	-	-	64.794
Tic. Kur. Mevduatı.....	232.314	-	485.138	25.387	15.285	705	-	-	758.829
Diğ. Kur. Mevduatı.....	21.928	-	17.130	1.492	-	4.813	220	-	45.583
Kıymetli Maden DH.....	24.191	-	-	-	-	-	-	-	24.191
Bankalar Mevduatı.....	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

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı.....	149.926	-	3.039.560	244.493	23.316	30.551	4.310	-	3.492.156
Döviz Tevdiat Hesabı.....	785.718	-	3.016.943	494.601	126.745	110.845	118	-	4.534.970
Yurtiçinde Yer. K.	683.682	-	2.612.787	433.657	79.965	78.512	-	-	3.888.603
Yurtdışında Yer. K.	102.036	-	404.156	60.944	46.780	32.333	118	-	646.367
Resmi Kur. Mevduatı.....	49.396	-	191	-	-	-	-	-	49.587
Tic. Kur. Mevduatı.....	245.045	-	639.678	3.887	122	117	-	-	888.849
Diğ. Kur. Mevduatı.....	21.448	-	5.443	134	20	51	-	-	27.096
Kıymetli Maden DH.....	35.531	-	-	-	-	-	-	-	35.531
Bankalar Mevduatı.....	44.556	-	4.942	7.098	31.741	36.358	5.578	-	130.273
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar.....	15.872	-	4.942	7.098	31.741	36.358	5.578	-	101.589
Yurtdışı Bankalar.....	28.684	-	-	-	-	-	-	-	28.684
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam.....	1.331.620	-	6.706.757	750.213	181.944	177.922	10.006	-	9.158.462

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

b) Tasarruf Mevduatına / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı.....	1.614.935	1.834.899	1.652.320	1.500.655
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.....	928.335	932.500	2.163.286	1.945.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. DTH.....	4.577	1.278	18.975	23.411
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	159.680	199.072	167.999	226.106
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar.....	-	-	-	-
Toplam	<u>2.707.527</u>	<u>2.967.749</u>	<u>4.002.580</u>	<u>3.695.960</u>

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

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	167.999	226.106
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar.....	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10.025	9.954
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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.784	23.744	35.461	7.290
Swap İşlemleri.....	25.544	18.733	25.272	1.700
Futures İşlemleri.....	-	-	-	-
Opsiyonlar.....	-	15.257	-	25.026
Diğer	-	-	-	-
Toplam	<u>27.328</u>	<u>57.734</u>	<u>60.733</u>	<u>34.016</u>

3. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır.

4. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.435	651	22.348	2.282
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan*	1.059.596	429.841	1.387.494	958.861
Toplam	1.063.031	430.492	1.409.842	961.143

* İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin net bakiyeleri de içermektedir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli.....	20.640	80.918	27.071	396.701
Orta ve Uzun Vadeli*	1.042.391	349.574	1.382.771	564.442
Toplam	1.063.031	430.492	1.409.842	961.143

* 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		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az.....	1	1	62	62
1 - 4 Yıl Arası.....	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla.....	-	-	-	-
Toplam	1	1	62	62

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar.....	80.183	88.361
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	52.511	57.852
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.430	20.907
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar.....	10.242	9.602
Diğer.....	-	-

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

Kullanılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 9.982 TL kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 3.132 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Krediler ve Diğer Alacaklar.....	3.132	1.857
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	-	-
Toplam	3.132	1.857

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar.....	-	-

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

Kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı 21.089 TL, kullanılmamış izin karşılığı 8.000 TL, muhtelif kampanyalar için ayrılan karşılık 5.364 TL, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları 3.132 TL ve 6.922 TL tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup'un kurumlar vergisi karşılığı Üçüncü Bölüm, 16 numaralı dipnotta açıklandığı üzere hesaplanmıştır.

1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.588	3.175
Menkul Sermaye İradı Vergisi.....	7.683	15.408
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi.....	884	783
BSMV	9.373	14.579
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	449	2.746
Diğer	11.608	16.370
Toplam	39.601	53.095

2) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.543	2.670
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.470	2.535
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	179	189
İşsizlik Sigortası-İşveren	341	354
Diğer	-	-
Toplam	5.533	5.748

b) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi 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 hesaplanmış ertelenmiş vergi tutarı, net ertelenmiş vergi varlığı olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Grup'un 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
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
Toplam	652.290	652.290

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayımladığı 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 uygulanıyorsa kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
Toplam	652.290	652.290

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

Ana Ortaklık Banka cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

d) 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.

e) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak 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.

f) 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.

g) Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	69.581	1.045	8.998	507
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	69.581	1.045	8.998	507

ğ) Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

h) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	97.429	84.945
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	58.245	50.587
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	155.674	135.532

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.132.742	987.839
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.132.742	987.839

j) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

HSBC Grup sermayesinde herhangi bir azınlık hakkı bulunmamaktadır.

k) 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.

13. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat.....	25.975	5.840	36.323	14.478
Tasarruf Mevduatı.....	22.813	-	31.851	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı.....	-	-	1	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı.....	2.159	-	1.675	-
Diğer Kuruluşlar Mevduatı.....	138	-	14	-
Bankalar Mevduatı.....	865	-	2.782	-
Döviz Tevdiat Hesabı.....	-	5.840	-	14.478
Kıymetli Maden Deposu.....	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar.....	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	-	159	-	694
Alınan Krediler.....	131.041	121	295.137	6.954
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan Alınan Krediler.....	97	3	1.104	42
Yurtdışı Banka ve Kuruluşlardan Alınan Krediler.....	130.944	118	294.033	6.912
Türev Finansal Borçlar.....	27.328	57.734	60.733	34.016
Diğer.....	23.761	43.684	30.652	32.374
Toplam.....	208.105	107.538	422.845	88.516

III. Konsolide nâzım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nâzım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 8.836.193 TL (31 Aralık 2008: 6.230.577 TL) tutarında gayri kabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

b) Nâzım 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 gayri nakdi krediler

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 596.607 TL tutarında teminat mektubu, 380.105 TL tutarında aval ve kabuller ve 312.210 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 110.593 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Yukarıdaki 1.b (1) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

c) 1) Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler.....	5.006	8.634
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli.....	5.006	8.634
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli.....	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler.....	1.394.509	1.596.381
Toplam.....	1.399.515	1.605.015

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

2) Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	809	0,55	895	0,07	789	0,53	17.957	1,23
Çiftçilik ve Hayvancılık	522	0,35	633	0,05	494	0,33	17.957	1,23
Ormancılık	224	0,15	262	0,02	272	0,18	-	-
Balıkçılık	63	0,04	-	-	23	0,02	-	-
Sanayi	68.506	46,37	569.437	45,49	70.461	47,31	509.341	34,98
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.953	1,32	82	0,01	1.265	0,85	5.223	0,36
İmalat Sanayi	65.192	44,13	556.319	44,44	66.552	44,68	494.807	33,98
Elektrik, Gaz, Su	1.361	0,92	13.036	1,04	2.644	1,78	9.311	0,64
İnşaat	6.891	4,66	68.733	5,49	6.090	4,09	78.062	5,36
Hizmetler	68.328	46,25	611.055	48,81	64.177	43,09	849.329	58,33
Toptan ve Perakende Ticaret	40.051	27,11	47.145	3,77	29.411	19,75	79.233	5,44
Otel ve Lokanta Hizmetleri	307	0,21	267	0,02	392	0,26	477	0,03
Ulaştırma ve Haberleşme	4.631	3,13	5.787	0,46	3.069	2,06	14.110	0,97
Mali Kuruluşlar	17.087	11,57	541.518	43,26	22.282	14,96	742.879	51,02
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.,	103	0,07	3	0,00	48	0,03	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	4.077	2,76	12.078	0,96	5.905	3,97	12.149	0,83
Eğitim Hizmetleri	144	0,10	114	0,01	122	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.928	1,31	4.143	0,33	2.948	1,98	481	0,03
Diğer	3.195	2,16	1.666	0,13	7.422	4,98	1.387	0,10
Toplam	147.729	100,00	1.251.786	100,00	148.939	100,00	1.456.076	100,00

3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup-Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		II. Grup-Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	TP	YP	TP	YP
Gayri Nakdi Krediler	144.198	1.241.818	3.531	9.968
Teminat Mektupları	143.905	448.596	3.531	575
Aval ve Kabul Kredileri	235	375.581	-	4.289
Akreditifler	58	310.340	-	1.812
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden..	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	107.301	-	3.292

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 2.842.334 TL tutarında vadeli döviz alım ve satım, 9.186.179 TL tutarında swap para alım satım, 2.993.778 TL tutarında para alım satım opsiyonu, 474.684 TL tutarında swap 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 2009 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 bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 6.232 TL tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 730 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*	1.545.540	72.274	1.844.805	101.075
Kısa Vadeli Kredilerden	956.422	46.292	1.031.189	64.990
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden.....	566.563	25.952	794.241	36.085
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler.....	22.555	30	19.375	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan.....	-	494	-	2.060
Yurtiçi Bankalardan	6.307	3.216	20.364	21.708
Yurtdışı Bankalardan	1.019	1.835	5.035	5.686
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	<u>7.326</u>	<u>5.545</u>	<u>25.399</u>	<u>29.454</u>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	8.223	1.456	8.511	1.020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	144.735	3.482	58.692	6.806
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	<u>152.958</u>	<u>4.938</u>	<u>67.203</u>	<u>7.826</u>

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara.....	199.447	4.877	222.781	3.392
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara.....	1.469	68	3.887	95
Yurtdışı Bankalara.....	197.978	4.809	218.894	3.297
Yurtdışı Merkez ve Şubelere.....	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	<u>199.447</u>	<u>4.877</u>	<u>222.781</u>	<u>3.392</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	8	91

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	8.655	-	20.865

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	Vadeli Mevduat			Birikimli Mevduat	Toplam
				6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4.775	3.581	4.775	10.744	-	-	23.875
Tasarruf Mevduatı.....	1	242.063	72.585	11.857	14.834	-	-	341.340
Resmi Mevduat.....	-	108	-	-	-	-	-	108
Ticari Mevduat	-	21.582	26.460	36	12	-	-	48.090
Diğer Mevduat.....	-	-	-	-	-	272	-	272
7 Gün İhbarlı Mevduat...	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	268.528	102.626	16.668	25.590	272	-	413.685
Yabancı Para								
Dth	1	43.733	12.484	4.838	9.164	-	-	70.220
Bankalar Mevduatı.....	-	118	-	-	-	-	-	118
7 Gün İhbarlı Mevduat...	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs. ...	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	43.851	12.484	4.838	9.164	-	-	70.338
Genel Toplam	2	312.379	115.110	21.506	34.754	272	-	484.023

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 1.329 TL'dir. .

e) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri.....	-	56

f) Faktoring işlemlerinde borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan.....	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.....	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan.....	-	1.054
Diğer	-	1.389
Toplam	-	<u>2.443</u>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	13.119.525	18.555.971
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	150.697	111.676
Türev Finansal İşlemlerden	72.134	142.593
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	12.896.694	18.301.702
Zarar (-)	13.086.464	18.641.172
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı.....	14.528	20.340
Türev Finansal İşlemlerden	184.408	209.494
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12.887.528	18.411.338

b) Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	(111.829)	(66.178)
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi.....	(445)	(723)
Toplam	<u>(112.274)</u>	<u>(66.901)</u>

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri; 19.101 TL geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 5.102 TL tutarında haberleşme gelirleri karşılığı, 9.713 TL tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 27.305 TL bankacılık işlemlerinden alınan ücretler ve 5.407 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	474.147	238.121
III. Grup Kredi ve Alacaklardan.....	10.461	48.006
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	169.476	57.124
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	294.210	132.991
Genel Karşılık Giderleri	-	14.562
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.117	1.127
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1.117	1.085
Satılmaya Hazır Menkul Değerler.....	-	42
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları).....	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.....	-	-
Diğer	161	26.649
Toplam	<u>475.425</u>	<u>280.459</u>

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	401.431	410.967
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.839	3.616
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri*	164	514
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri*	70.320	28.946
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.305	39.765
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	53
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	330.814	374.545
Faaliyet Kiralama Giderleri	105.625	85.283
Bakım ve Onarım Giderleri	16.527	13.968
Reklam ve İlan Giderleri	33.041	59.473
Diğer Giderler	175.621	215.821
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	476	716
Diğer	89.464	76.921
Toplam	908.813	936.043

* 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflanan özel maliyetler, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde sınıflanmıştır.

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

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 1.700.624 TL'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 475.425 TL, diğer faaliyet giderleri 908.813 TL, vergi öncesi kârı ise 316.386 TL'dir.

9. Sürdürülen faaliyetlerle durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait kurumlar vergisi gideri 82.762 TL ve ertelenmiş vergi geliri 21.414 TL'dir.

Grup'un cari dönemde finansal tablolarına yansıtılan 21.414 TL ertelenmiş vergi gelirinin 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 faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama

Vergi sonrası faaliyet kâr zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

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 2009 tarihinde sona eren yıla ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.209.250 TL, net ücret ve komisyon gelirleri ise 391.685 TL ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Grup'un faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere ödenen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

b) Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr / zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

c) Azınlık haklarına ait kâr / zarar

Bulunmamaktadır.

12. Konsolide gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, konsolide gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait konsolide gelir tablosunda ve ilgili dipnotlarda yer alan diğer kalemler, konsolide gelir tablosu 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 2009 tarihi itibarıyla 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 2009 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 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 2009 tarihi itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 12.978 TL tutarındaki kazanç özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilmiştir.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2009 tarihinde yapılan olağan genel kurulda alınan karar uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönem finansal tablolarında yer alan vergi sonrası net 247.398 TL tutarındaki dönem kârından brüt 82.353 TL, net 70.000 TL tutarındaki kısmı 25 Haziran 2009 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	20.142	21.210

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Grup tarafından cari dönemde yapılan hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5. Önceki dönemle ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri
Bulunmamaktadır.

6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi
Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Faaliyet kârına ilişkin 1.139.782 TL gelir, 1.868.003 TL alınan faizlerden, 898.673 TL verilen faizlerden, 428.807 TL personel giderlerinden ve 599.259 TL net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 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
Bulunmamaktadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	391.270	212.337
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	145.000
Menkul Değerler (Net)	6.784	6.784
Zorunlu Karşılık Ortalama Hesap	957.789	915.170
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.450.094	889.880
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<u>2.805.937</u>	<u>2.169.171</u>

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	357.205	391.270
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	748.770	-
Menkul Değerler (Net)	6.784	6.784
Zorunlu Karşılık Ortalama Hesap	275.966	957.789
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	723.656	1.450.094
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<u>2.112.381</u>	<u>2.805.937</u>

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.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	Banka'nın İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Risk Grubuna Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	961.551	512.556	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	867.356	437.957	30	60
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	38.938	476	-	-

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	Banka'nın İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Risk Grubuna Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	504.992	230.613	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	961.551	512.556	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	47.769	-	-	-

b) Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	283	1.284	13.807	5.717	7.443	3.728
Dönem Sonu	750	283	10.124	13.807	4.510	7.443
Mevduat Faiz Gideri	8	91	-	-	132	456

c) Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler.....	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	4.185.120	3.599.293	-	-
Dönem Sonu	-	-	11.247.394	4.185.120	-	-
Toplam Kâr / Zarar.....	-	-	(130.752)	99.909	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu.....	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar.....	-	-	-	-	-	-

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

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			
Yurtiçi şube	332	6.368			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
			1-		
			2-		
			3-		
Yurtdışı şube	1	16	1- Girne	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	11	2- Gazi Mağusa	509.397	
	2	35	3- Lefkoşa	55.091	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	171.063	
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi

Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun TBMM'de 28 Ocak 2010 tarihinde kabul edilmiş ve 5 Şubat 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Türkiye'de kurulan bankalar ile yabancı bankalarca Türkiye'de açılan merkez şubelere ilişkin izin belgeleri her yıl için 200.000 TL; serbest bölgelerde faaliyet göstermek üzere kurulan bankalar ve açılan yabancı banka şubelerine ilişkin belgeler her banka, her şube ve her yıl için 200.000 TL ve bütün bankaların, serbest bölgelerdekiler de dahil olmak üzere açılan şubeleri (yabancı bankalarca serbest bölgelerde açılan şubeler hariç) için düzenlenen belgeler her şube ve her yıl için bir önceki takvim yılı başındaki nüfusa göre; nüfusu 5.000'e kadar olan belediyelerde 12.000 TL, nüfusu 5.000 ile 25.000 arasında olan belediyelerde 36.000 TL ve nüfusu 25.000'den fazla olan belediyeler ile serbest bölge sınırları içinde 48.000 TL olarak belirlenmiştir.

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

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

ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2009 Yılı Faaliyet Raporu

4. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

2009 sonu itibarıyla aktiflerin %63,7'si kredilerden, pasiflerin %64,1'i mevduatlardan oluşmaktadır. HSBC Türkiye'nin krediler portföyünün toplam varlıklar içerisindeki payı Türk Bankacılık Sektörü ortalamasının oldukça üzerindedir. 2005 yılı sonunda uygulamaya geçilen Büyüme Planı kapsamında, bilanço 2006 ve 2007 yıllarında %30'un üzerinde bir büyüme göstermiştir. Ancak 2008 ve 2009 yıllarında, yaşanan global finansal kriz nedeniyle alınan bir takım önlemlerle mutlak bilanço büyümesi ve pazar payı kazanılması yerine risk yönetimi, maliyet kontrolü ve kârlılığı ön planda tutan hedefler getirilmiştir. Bu doğrultuda, 2009 yılında daha kontrollü bir bilanço yönetimi benimsenmiş aktif toplamı 13,8 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

2008 yılında başlayan ve etkisi 2009'a da sıçrayan krediler piyasasında yaşanan bozulma, daralan iç talep ve global likidite sıkışıklığı ile beraber kredi portföyünün gelişimi de sınırlı olmuştur. Bilanço içinde %63,7'lik paya sahip olan kredilerin önceki yıllarla kıyaslandığında yukarıda sözü edilen sebeplerden dolayı küçülmesi de doğal olarak bilanço büyüme hızına etki etmiştir. Özellikle bireysel krediler geçmiş yılların aksine oldukça kontrollü bir büyüme göstermiş, bu da daha çok kredi kartları kanalıyla sağlanmıştır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır ve alım satım amaçlı menkul değerler ve türev finansal varlıklardan alacaklar aktiflerin %14,5'ine denk gelmektedir. 2009 yılında faiz oranlarındaki düşüş ve toparlanma sinyalleri devlet iç borçlanma senetleri fiyatlarına olumlu yansımış, Banka, bilanço yönetimi aktivitelerini yılı içinde bu doğrultuda güncellemiş ve sözkonusu gelişmeleri kârlılık olumlu etkilenecek şekilde değerlendirmiştir.

Mevduat Banka'nın temel fonlama kaynağıdır. Düşen faiz oranlarına ve piyasadaki rekabetçi koşullara rağmen Banka'nın toplam mevduatındaki değişim sınırlı seviyelerde olmuştur. 2009 yılı sonu itibarıyla mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki yıla göre %62,3'den %64,1'e yükselmiştir.

Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan Alınan Krediler kalemi ise banka politikaları doğrultusunda 2009 yılı boyunca kademeli olarak azaltılmıştır. Alınan Krediler 2008 yılında %16,13'lük bir büyüklüğe sahipken, bu oran 2009 yılında %10,7'ye indirilmiştir.

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

2009 yılında faiz gelirleri %14,8 oranında azalırken faiz giderleri de %33,5 oranında azalmıştır. Banka kredilerden alınan faiz gelirlerindeki düşüş ile mevduata verilen faizler dengesini doğru bir şekilde ayarlayarak net faiz gelirlerini %1,9 oranında artırmıştır. Net faiz gelirlerinin toplam faaliyet gelirleri içindeki payı değişen konjonktür içinde 2008 ve 2009 yıllarında 1,2 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

2009 yılında net ücret ve komisyon gelirlerinde %3,9'luk artış kaydedilmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden sağlanan ücret ve komisyon gelirlerinin toplam faaliyet gelirlerine katkısı 2008 ve 2009 yıllarında sırasıyla %24 ve %23 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Daha dengeli bir gelir yapısını hedefleyen HSBC Bank, ücret ve komisyon gelirlerinin kârlılığa olan katkısını 2010 yılında ekonomideki talep artışı paralelinde artırmayı amaçlamaktadır.

HSBC Bank 2010 yılında kambiyo, türev işlemler ve sermaye piyasası işlemlerinden oluşan 33 milyon TL seviyelerinde ticari kâr elde etmiştir. Diğer faaliyet gelirleri ile birlikte ise faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %11,4 oranında artarak 1,7 milyar TL düzeyini aşmıştır.

2008 yılında başlanan ve 2009 yılında da başarılı bir şekilde devam eden etkin maliyet yönetimi politikası sonucunda faaliyet giderleri kontrol altında tutulmuş ve %3'lük bir azalış ile 900 milyon TL civarında sonuçlanmıştır.

2009 yılında provizyonlar öncesi faaliyet kârlılığı %34'lük artışla 792 milyon TL düzeyinde olmuştur. Ancak kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri 475 milyon TL düzeyine çıktığı için vergi öncesi kârlılık geçen yıla göre sadece %2 oranında artarak 316 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

HSBC Türkiye'nin vergi sonrası kârı da 255 milyon TL dolaylarında gerçekleşmiş, özkaynak getiri oranı %10 ve aktif getiri oranı da %1,8 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 2009 Yılı Faaliyet Raporu

5. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler

HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 2005 - 2009 yıllarına ait beş yıllık konsolide özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2009	2008	2007	2006	2005
Aktifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları.....	2.427.973	3.212.659	2.556.898	1.755.100	1.565.243
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı					
Türev Finansal Varlıklar.....	2.006.227	1.168.737	889.963	667.438	827.082
Krediler.....	8.551.134	9.610.270	9.338.005	7.490.595	5.166.842
Takipteki Alacaklar.....	1.050.176	518.030	305.902	186.186	122.481
Özel Karşılıklar (-).....	762.089	377.527	185.357	149.544	101.415
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net).....	270	270	270	270	270
Duran Varlıklar (Net).....	315.544	355.390	293.380	241.024	188.123
Diğer Aktifler.....	293.997	224.209	199.457	103.099	123.450
Toplam Aktifler	13.883.232	14.712.038	13.448.518	10.294.168	7.892.076
Pasifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Mevduat.....	8.903.692	9.158.462	7.633.087	5.882.248	4.774.149
Para Piyasaları.....	-	-	-	192.977	251.307
Alınan Krediler.....	1.143.948	1.806.541	2.371.155	1.438.095	1.158.877
İhraç Edilen Menkul Değerler.....	349.575	564.444	468.568	727.025	-
Karşılıklar.....	137.607	163.966	140.038	215.780	97.821
Diğer Pasifler.....	809.129	713.150	778.269	526.304	413.801
Özkaynaklar.....	2.539.281	2.305.475	2.057.401	1.311.739	1.196.121
Toplam Pasifler	13.883.232	14.712.038	13.448.518	10.294.168	7.892.076
Kâr Zarar	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Net Faiz Gelirleri.....	1.209.250	1.186.939	793.483	691.014	558.603
Faiz Dışı Gelirler Toplamı.....	491.374	338.620	507.427	374.451	402.848
Faaliyet Gelirleri Toplamı.....	1.700.624	1.525.559	1.300.910	1.065.465	961.451
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-).....	475.425	280.459	88.546	72.540	79.203
Diğer Faaliyet Giderleri (-).....	908.813	936.043	747.492	637.432	483.615
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı.....	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / Zarar.....	316.386	309.057	464.872	355.493	398.633
Vergi Karşılığı (-).....	61.348	61.659	97.974	77.877	123.493
Dönem Kâr / Zarar.....	-	-	-	-	-
Dönem Net Kâr / Zararı	255.038	247.398	366.898	277.616	275.142
Gösterge Oranlar	%	%	%	%	%
Sermaye Yeterlilik Oranı.....	17,8	15,5	13,9	12,2	14,1
Krediler / Toplam Aktifler Oranı.....	63,7	66,3	70,7	73,1	65,7
Mevduat / Toplam Aktifler Oranı.....	64,1	62,3	56,8	57,1	60,5
Mevduatın Krediyeye Dönüşme Oranı.....	99,3	106,5	124,6	128,0	108,7
Vadesiz Mevduat / Mevduat Oranı.....	20,8	14,5	15,5	16,2	19,2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı.....	11,9	5,3	3,2	2,5	2,4
Aktif Getiri Oranı.....	1,8	1,7	2,7	2,7	3,5
Özkaynak Getiri Oranı.....	10,0	10,7	17,8	21,2	23,0
Gider / Gelir Oranı.....	53,44	61,36	57,46	59,83	50,30

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.