

**HSBC BANK A.Ş. VE KONSOLİDASYONA TABİ
BAĞLI ORTAKLIKLARI**

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Mart 2012

HSBC BANK A.Ş.VE BAĞLI ORTAKLIKLARI'NIN 31/12/2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte % 100 kontrol yetkisine sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity")" olan HSBC Turkey DPR Finance de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Peter William Boyles
Yönetim Kurulu
Başkanı

Martin D. Spurling
Genel Müdür

Neslihan Erkazancı
Genel Müdür
Yardımcısı

Burçin Ozan
Grup Başkanı

Uttiyo Dasgupta
Denetim Komitesi
Başkanı

Leyla Etker
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad : Burçin Ozan
Tel No : (0212) 3764186
Fax No : (0212) 3764912

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No :

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Aktif kalemler	5
I.	Konsolide bilanço - Pasif kalemler	6
II.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Konsolide gelir tabloları	8
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	10-11
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	12
VII.	Konsolide kâr dağıtım tabloları	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	
a.	Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması	14
b.	Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	21
XXV.	Hisse başına kazanç	21
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVII.	İlişkili taraflar	21
XXVIII.	Sınıflandırmalar	21
XXIX.	Diğer hususlar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-27
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	28-34
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34-35
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36-39
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-43
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	43-46
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46-48
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48-50

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-64
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-72
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-75
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-81
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	84
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	87
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

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

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve İngiliz yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

Grup'un sermaye yapısı, tamamı Yabancı ortaklara ait "A" ve "B" grubu hisselerden oluşmakta olup, İdare Meclisi Üyeleri, "A" grubu hisse senedi sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ANA ORTAKLIK BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Peter William BOYLES	Başkan	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Bruce Alan FLETCHER	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Martin David SPURLING David Clark JACOB Uttiyo DASGUPTA Stephen Andrew PASCOE (*) Leyla ETKER John Paul CASEY (**)	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans
Genel Müdür:	Martin David SPURLING	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Rüçhan ÇANDAR	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Baş Yardımcısı :	Necdet Murat ŞARSEL	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Virma SÖKMEN Erol SAKALLIOĞLU Süleyman Selim KERVANCI Taylan TURAN Ali Batu KARAALİ Neslihan ERKAZANCI Ali Dünder PARLAR Darren Wayne ROWBOTHAM Şengül DEMİRCAN	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı İşletme Bankacılığı Küresel ve Yatırım Bankacılığı Bireysel Bankacılık Hazine ve Sermaye Piyasaları Finansal Kontrol İç Sistemler ve Düzenlemeler Teknoloji ve Hizmet Grupları İnsan Kaynakları	Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lise Lisans
Denetim Komitesi:	Uttiyo DASGUPTA Leyla ETKER	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Denetçiler:	Hamit Sedat ERATALAR Zeki KURTÇU	Denetçi Denetçi	Lisans Lisans

(*) Stephen Andrew Pascoe, 24 Ocak 2012 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmış olup yerine 24 Ocak 2012 tarih ve 12984 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Antonio Pedro Dos Santos Simoes Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(**) John Paul Casey, 24 Ocak 2012 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmış olup yerine 24 Ocak 2012 tarih ve 12985 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Gilles Denoyel Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (**)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (**)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Bank Plc (*)	652.289.996	% 99,99	652.289.996	-

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

(**) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 3'üncü maddesinde belirtildiği üzere Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Tüm sektörlerde nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştirak faaliyetlerinde bulunmak,
- İlgili mevzuatın hükümlerinin izin verdiği ölçüde sermaye ve menkul kıymetler borsalarına ilişkin işlemler yapmak, menkul kıymetler yatırım fonları kurmak, işletmek ve yönetmek,
- Yerli ve yabancı şirketlere kurucu veya hissedar olarak katılmak, yönetim ve denetimlerini yüklenmek, hisse senetlerini, tahvilleri ve diğer menkul değerleri satın almak ve üzerlerinde tasarrufla 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.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt çapında 326 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 329 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 6.214 (31 Aralık 2010: 6.631) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

VII. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Ana Ortaklık Banka ve Banka'nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("HSBC Yatırım") ile HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. ("HSBC Portföy") ve sekuritizasyon kredilerinin temini amacıyla kurulan ve Banka'nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited isimli şirket konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Bununla birlikte Şirket'in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sekuritizasyon kredilerinin vadeleri dolduğundan bu şirket bilanço tarihi itibarıyla faaliyet göstermemektedir.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar - Aktif Kalemler**
- I. Konsolide Bilançolar - Pasif Kalemler**
- II. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları**
- III. Konsolide Gelir Tabloları**
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar**
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları**
- VI. Konsolide Nakit Akış Tabloları**
- VII. Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)						
		Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	332.912	1.466.657	1.799.569	317.503	601.050	918.553
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	363.861	54.235	418.096	420.219	32.602	452.821
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		363.861	54.235	418.096	420.219	32.602	452.821
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		215.499	17.414	232.913	311.320	12.749	324.069
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		131.127	36.821	167.948	93.757	19.853	113.610
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		17.235	-	17.235	15.142	-	15.142
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-c)	97.216	269.329	366.545	154.776	133.921	288.697
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		4.152.681	-	4.152.681	2.436.870	-	2.436.870
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		4.152.681	-	4.152.681	2.436.870	-	2.436.870
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	2.257.545	478.755	2.736.300	2.712.324	452.599	3.164.923
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.000	-	3.000	2.000	-	2.000
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2.254.545	478.755	2.733.300	2.710.324	452.599	3.162.923
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	11.072.409	2.762.891	13.835.300	8.289.965	1.386.058	9.676.023
6.1 Krediler ve Alacaklar		10.902.286	2.762.157	13.664.443	8.078.102	1.385.356	9.463.458
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(VII)	-	8.861	8.861	13	4.836	4.849
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		10.902.286	2.753.296	13.655.582	8.078.089	1.380.520	9.458.609
6.2 Takipteki Krediler		593.195	14.460	607.655	818.600	103.204	921.804
6.3 Özel Karşılıklar (-)		423.072	13.726	436.798	606.737	102.502	709.239
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		205.080	17.891	222.971	152.455	22.626	175.081
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-f)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-h)	270	-	270	270	-	270
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		270	-	270	270	-	270
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(I-j)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-k)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	128.630	4	128.634	167.996	7	168.003
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	89.734	-	89.734	95.046	-	95.046
15.1 Şerefiye		83.450	-	83.450	83.450	-	83.450
15.2 Diğer		6.284	-	6.284	11.596	-	11.596
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		9.126	-	9.126	18.936	-	18.936
17.1 Cari Vergi Varlığı		8.772	-	8.772	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-o)	354	-	354	18.936	-	18.936
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	7.801	-	7.801	7.331	-	7.331
18.1 Satış Amaçlı		7.801	-	7.801	7.331	-	7.331
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	387.097	11.399	398.496	294.814	71.503	366.317
AKTİF TOPLAMI		19.104.362	5.061.161	24.165.523	15.068.505	2.700.366	17.768.871

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)						
		Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	8.068.618	5.162.164	13.230.782	6.170.163	4.514.426	10.684.589
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	116.543	2.031	118.574	28.671	6.379	35.050
1.2 Diğer		7.952.075	5.160.133	13.112.208	6.141.492	4.508.047	10.649.539
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	52.012	66.047	118.059	75.151	20.495	95.646
III. ALINAN KREDİLER	(II-d)	1.713.728	3.756.608	5.470.336	1.301.619	1.958.430	3.260.049
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		889.994	-	889.994	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	889.994	-	889.994	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	154.712	154.712
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	154.712	154.712
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		473.090	7.589	480.679	368.117	3.430	371.547
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	227.881	100.634	328.515	199.714	58.553	258.267
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		29	-	29	6	-	6
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II-f)	-	1	1	-	1	1
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	1	1	-	1	1
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-g)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-h)	246.323	1.597	247.920	165.244	1.400	166.644
12.1 Genel Karşılıklar		184.137	-	184.137	102.948	-	102.948
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		23.645	-	23.645	22.816	-	22.816
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		38.541	1.597	40.138	39.480	1.400	40.880
XIII. VERGİ BORCU	(II-i)	43.897	-	43.897	34.254	-	34.254
13.1 Cari Vergi Borcu		43.640	-	43.640	34.254	-	34.254
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		257	-	257	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-k)	-	517.816	517.816	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	2.838.095	(600)	2.837.495	2.740.731	2.425	2.743.156
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		234.836	(600)	234.236	341.155	2.425	343.580
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(37.857)	(600)	(38.457)	68.462	2.425	70.887
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		1.710.657	-	1.710.657	1.506.507	-	1.506.507
16.3.1 Yasal Yedekler		182.059	-	182.059	166.966	-	166.966
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.528.598	-	1.528.598	1.339.541	-	1.339.541
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		240.312	-	240.312	240.779	-	240.779
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		218	-	218	218	-	218
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		240.094	-	240.094	240.561	-	240.561
PASİF TOPLAMI		14.553.667	9.611.856	24.165.523	11.054.999	6.713.872	17.768.871

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		41.489.931	22.296.386	63.786.317	12.912.465	56.096.974	69.009.439
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2,3)	313.168	2.510.620	2.823.788	199.503	1.904.436	2.103.939
1.1 Teminat Mektupları		312.943	613.605	926.548	199.059	514.882	713.941
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		312.943	613.605	926.548	199.059	514.882	713.941
1.2 Banka Kredileri		225	917.906	918.131	-	608.040	608.040
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		225	917.906	918.131	-	608.040	608.040
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	738.090	738.090	444	610.537	610.981
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	592.881	592.881	444	447.670	448.114
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	145.209	145.209	-	162.867	162.867
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	239.041	239.041	-	169.350	169.350
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	1.978	1.978	-	1.627	1.627
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	35.084.012	379.773	35.463.785	6.623.649	35.345.652	41.969.301
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7.708.664	379.773	8.088.437	6.394.738	18.859	6.413.597
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		71.490	379.692	451.182	217.635	18.797	236.432
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	5	5	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		514.845	-	514.845	300.147	-	300.147
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		604.506	-	604.506	500.263	-	500.263
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.778	-	4.778	4.924	-	4.924
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.440.163	-	5.440.163	4.630.538	-	4.630.538
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5.925	-	5.925	15.156	-	15.156
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.065.957	76	1.066.033	724.075	62	724.137
2.2 Cayılabilir Taahhütler		27.375.348	-	27.375.348	228.911	35.326.793	35.555.704
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		27.375.348	-	27.375.348	228.911	35.326.793	35.555.704
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	6.092.751	19.405.993	25.498.744	6.089.313	18.846.886	24.936.199
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		6.092.751	19.405.993	25.498.744	6.089.313	18.846.886	24.936.199
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.249.556	2.243.857	3.493.413	817.469	2.549.029	3.366.498
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		762.560	983.517	1.746.077	494.071	1.186.554	1.680.625
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		486.996	1.260.340	1.747.336	323.398	1.362.475	1.685.873
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.318.178	12.175.981	16.494.159	4.552.048	8.890.987	13.443.035
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		418.486	6.289.376	6.707.862	708.445	5.309.677	6.018.122
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.899.692	2.698.507	6.598.199	3.843.603	2.039.818	5.883.421
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.594.049	1.594.049	-	770.746	770.746
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.594.049	1.594.049	-	770.746	770.746
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		525.017	3.269.771	3.794.788	719.796	1.221.470	1.941.266
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		230.530	535.268	765.798	359.898	610.735	970.633
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		294.487	476.115	770.602	359.898	610.735	970.633
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	1.129.194	1.129.194	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1.129.194	1.129.194	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	1.716.384	1.716.384	-	6.185.400	6.185.400
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	767.856	767.856	-	3.092.700	3.092.700
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	948.528	948.528	-	3.092.700	3.092.700
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		88.464.511	1.737.253	90.201.764	68.225.445	1.637.270	69.862.715
IV. EMANET KIYMETLER		84.405.740	1.604.608	86.010.348	64.732.647	1.526.545	66.259.192
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.626.037	-	1.626.037	1.689.818	-	1.689.818
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		78.421.564	816.616	79.238.180	60.067.182	668.185	60.735.367
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2.536.972	293.114	2.830.086	1.478.079	118.428	1.596.507
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		183.385	-	183.385	119.240	-	119.240
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	10.907	10.907	537	3.384	3.921
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.637.782	483.971	2.121.753	1.377.791	736.548	2.114.339
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		4.058.771	132.645	4.191.416	3.492.798	110.725	3.603.523
5.1 Menkul Kıymetler		7.835	-	7.835	12.113	-	12.113
5.2 Teminat Senetleri		179.868	132.645	312.513	16.057	110.725	126.782
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.871.068	-	3.871.068	3.464.628	-	3.464.628
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		129.954.442	24.033.639	153.988.081	81.137.910	57.734.244	138.872.154

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE
İLİŞKİN KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

III.	GELİR TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	01/01/2011 - 31/12/2011	01/01/2010 - 31/12/2010
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	1.955.349	1.650.386
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.449.320	1.307.311
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	12.491
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	30.049	8.925
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		176.669	57.929
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	273.276	231.296
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		28.044	12.856
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		245.232	218.440
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		26.035	32.434
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	876.103	549.378
2.1	Mevduata Verilen Faizler (-)	(IV-b-4)	637.512	383.508
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)	(IV-b-1)	200.909	154.568
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)	(IV-b-5)	33.095	176
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)	(IV-b-3)	925	3.064
2.5	Diğer Faiz Giderleri (-)		3.662	8.062
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		1.079.246	1.101.008
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		435.687	389.859
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		504.236	457.833
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		11.420	6.878
4.1.2	Diğer		492.816	450.955
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		68.549	67.974
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		404	403
4.2.2	Diğer (-)		68.145	67.571
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-d)	(131.530)	(69.030)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(3.117)	50.162
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(108.396)	(121.812)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(20.017)	2.620
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	170.096	56.515
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.553.499	1.478.352
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-f)	160.568	196.868
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	1.068.092	973.173
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		324.839	308.311
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-h)	324.839	308.311
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-i)	(84.745)	(67.750)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(65.906)	(62.152)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(18.839)	(5.598)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)	(IV-j)	240.094	240.561
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-
	Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-
	Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-k)	240.094	240.561
23.1	Grubun Kârı / Zararı		240.094	240.561
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,003681	0,003690

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE
İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO			
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(152.546)	(310)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	27.336	65
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(125.210)	(245)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	15.866	506
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	15.866	506
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(109.344)	261

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
31 Aralık 2010																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		652.290	-	-	-	155.674	-	1.132.742	272.693	255.038	218	70.626	-	-	-	-	2.539.281	-	2.539.281
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	-	155.674	-	1.132.742	272.693	255.038	218	70.626	-	-	-	-	2.539.281	-	2.539.281
IV. Dönem İçindeki Değişimler																			
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(V-a-1)																		
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
XI. Kur Farkları																			
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XV. Sermaye Artırımı																			
14.1 Nakden																			
14.2 İç Kaynaklardan																			
XVI. Hisse Senedi İhrac Primleri																			
XVII. Hisse Senedi İptal Karları																			
XVIII. Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XIX. Diğer																			
XX. Dönem Net Kârı veya Zararı										240.561							240.561		240.561
XXI. Kâr Dağıtım						11.292		206.799		(255.038)							(36.947)		(36.947)
20.1 Dağıtılan Temettü										(36.947)									
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						11.292		206.799		(218.091)									
20.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XXII+XXI)		652.290	-	-	-	166.966	-	1.339.541	272.693	240.561	218	70.887	-	-	-	-	2.743.156	-	2.743.156

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi		652.290	-	-	-	166.966	-	1.339.541	272.693	240.561	218	70.887	-	-	-	-	2.743.156	-	2.743.156
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109.344)	-	-	-	-	(109.344)	-	(109.344)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	240.094	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	15.093	-	189.057	-	(240.561)	-	-	-	-	-	-	240.094	-	240.094
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(36.411)	-	-	-	-	-	-	(36.411)	-	(36.411)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	15.093	-	189.057	-	(204.150)	-	-	-	-	-	-	(36.411)	-	(36.411)
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		652.290	-	-	-	182.059	-	1.528.598	272.693	240.094	218	(38.457)	-	-	-	-	2.837.495	-	2.837.495

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		453.555	887.268
1.1.1 Alınan Faizler		1.837.792	1.701.439
1.1.2 Ödenen Faizler		(886.423)	(630.681)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		507.701	458.238
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		58.586	(7.959)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		194.845	585.665
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(444.278)	(416.815)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(75.477)	(154.754)
1.1.9 Diğer		(739.191)	(647.865)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1.443.393	2.216.464
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		89.170	(184.266)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(34.338)	56.717
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4.334.122)	(1.775.989)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(540.445)	125.062
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(93.354)	321.969
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.611.231	1.467.108
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.224.333	2.189.216
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.520.918	16.647
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.896.948	3.103.732
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		388.403	(1.424.184)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(38.534)	(41.636)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		10.424	9.945
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.072.641)	(4.128.331)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.489.154	2.735.838
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(191.046)	(231.728)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(154.635)	(194.781)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(36.411)	(36.947)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(34.119)	19.440
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		2.060.186	1.467.260
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(IV)	3.050.941	1.583.681
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(IV)	5.111.127	3.050.941

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KÂR DAĞITIM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	(31/12/2011) (*)	(31/12/2010)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	321.336	305.685
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(80.549)	(62.947)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(61.930)	(56.978)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(18.619)	(5.969)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	240.787	242.738
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	12.137
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	240.787	230.601
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 (-)	-	3.796
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	3.796
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	380
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	193.810
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	0,00369	0.00372
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	37	37
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Raporlama tarihi itibarıyla 2011 finansal dönemine ait dönem kârının dağıtılmasına ilişkin Genel Kurul henüz gerçekleştirilmemiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerinin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik), "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal araçlar: Sunum ve açıklama-Yeni haklar içeren ihraçların sınıflandırılması"; UFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden düzenleme), ilişkili Taraf açıklamaları) ve TFRS'deki iyileştirmelerin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

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

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen kârlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Yapılan analizler, limit kullanım ve kontrolleri aylık olarak Aktif-Pasif komitesi toplantılarında tartışılmakta ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Grup, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" hükümleri ve "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardı ("TMS 27")'na göre Banka'nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım, ile HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy ve sekuritizasyon kredilerinin temini amacıyla kurulan ve Banka'nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited isimli şirket konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Bununla birlikte Şirket'in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sekuritizasyon kredilerinin vadeleri dolduğundan bu şirket bilanço tarihi itibarıyla faaliyet göstermemektedir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz futures ve faiz swap sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modeli kullanılarak hesaplanmaktadır. Türev finansal işlemlerin gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlemeler sonucunda gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Grup'un'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır. Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar alım satım amaçlı finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar başlıkları altında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile bilançoya alınmaktadır ve kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değer tespitinde söz konusu finansal varlıkların işlem gördükleri teşkilatlanmış piyasalarda oluşan ortalama fiyatları kullanılmakta, oluşan kâr veya zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, bilançoda gerçeğe uygun değerle takip edilmektedir. Söz konusu varlıklardan sabit bir vadesi ve belirli bir nakit akışı bulunanların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynaklar altındaki "menkul değerler değerlendirme farkları" altında, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri ise gelir tablosunda takip edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında özkaynak içinde takip edilen değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan sermayede payı temsil eden finansal varlıklardan teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler bilançoda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları "menkul değerler değerlendirme farkları" altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler ise varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile bilançoda taşınmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır.

Grup, kredi ve diğer alacakları için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta, sorunlu hale gelmiş kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmelik" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti de dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile 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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde bulundukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföyler ile aynı yöntemler ile değerlendirilmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan herhangi bir finansal varlık repo işlemine konu edilmemiştir. Ters repo işlemleri bilançoda "Para Piyasaları - Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz gelir reeskontu gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 67.752 TL (31 Aralık 2010: 55.669 TL) tutarında devlet tahvili bulunmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak kaydedilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 2002 yılı içerisinde Benkar'ı satın almıştır. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde Ana Ortaklık Banka ile birleştirilmesi neticesinde oluşan şerefiye, tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ile bağlantılı olarak %10 amortisman oranı ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak Ekim 2006 sonuna kadar itfa edilmeye devam edilmiştir. BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 4 üncü maddesi hükümleri ile finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları'na dayanılarak hazırlanması uygulanmaya başlamıştır. Şerefiye yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri esas alınarak %10 ile %33,3 oranlarında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, nakil araçları %15 ile %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,15 kullanılmıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar, 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar, geçmiş mali yıl kârlarından mahsup edilemez.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi,

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konuyla ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifli veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup'un 31 Aralık 2011 itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 154.712 TL). Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından 22 Mart 2011 tarihinde BDDK’dan alınan izin ve 29 Mart 2011 tarihinde yapılan Banka Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karar uyarınca net 30.949 TL, 23 Haziran 2011 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Dönem Net Kârı	240.094	240.561
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr(*)	0,00368	0,00369

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Grup üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem konsolide finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

XXIX. DİĞER HUSUSLAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 43.670 TL (31 Aralık 2010: 64.850 TL) tutarındaki “Cari Vergi Varlığı” içindeki Peşin Ödenmiş Vergiler “Cari Vergi Borcu” kalemiyle netleştirilerek gösterilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Grup’un ve Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla % 16,39 (31 Aralık 2010: % 16,87) ve % 16,14 (31 Aralık 2010: % 16,54) olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

b. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 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.

c. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 Risk Ağırlıkları - Konsolide						
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	6.343.371	527.064	3.005.624	10.282.334	330.793	436.818
Nakit Değerler	284.008	12	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	418.338	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	274.125	-	92.375	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4.150.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.097.212	-	-	-	-	-
Krediler (*)	320.057	252.884	2.990.694	9.305.165	330.793	436.818
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	170.857	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	3.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	12.487	-	-	2.086	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.110	43	14.930	245.518	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	270	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	94.624	-	-
Diğer Aktifler	58.159	-	-	368.439	-	-
Nazım Kalemler	25.522	645.515	29.932	3.712.920	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	25.522	442.370	29.932	3.652.389	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	203.145	-	60.531	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6.368.893	1.172.579	3.035.556	13.995.254	330.793	436.818

(*) Krediler 222.537 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2011						
Risk Ağırlıkları – Ana Ortaklık Banka						
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	6.339.360	527.064	3.005.624	10.310.985	330.793	436.818
Nakit Değerler	284.008	12	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	418.338	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	274.125	-	92.375	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4.150.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.097.212	-	-	-	-	-
Krediler (*)	320.057	252.884	2.990.694	9.303.094	330.793	436.818
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	170.857	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	3.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	12.487	-	-	2.086	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.110	43	14.930	246.328	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	35.023	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	94.623	-	-
Diğer Aktifler	54.148	-	-	363.599	-	-
Nazım Kalemler	25.522	645.515	29.932	3.713.243	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	25.522	442.370	29.932	3.652.712	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	203.145	-	60.531	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6.364.882	1.172.579	3.035.556	14.024.228	330.793	436.818

(*) Krediler 222.537 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2010 Risk Ağırlıkları - Konsolide						
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	3.797.102	335.114	2.740.714	6.996.331	129.403	5.101
Nakit Değerler	232.823	1	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	174.931	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	230.421	-	57.841	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2.435.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	510.200	-	-	-	-	-
Krediler (*)	349.718	104.256	2.740.714	6.182.895	129.403	5.101
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	212.565	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	2.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.557	-	-	53.694	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.468	436	-	138.407	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	270	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	107.177	-	-
Diğer Aktifler	84.405	-	-	241.482	-	-
Nazım Kalemler	16.649	314.718	14.680	3.208.983	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	16.649	151.428	14.680	3.163.445	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	163.290	-	45.538	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.813.751	649.832	2.755.394	10.205.314	129.403	5.101

(*) Krediler 172.836 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2010						
Risk Ağırlıkları – Ana Ortaklık Banka						
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	3.795.534	335.113	2.740.714	7.020.903	129.403	5.101
Nakit Değerler	232.822	1	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	174.931	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	230.420	-	57.841	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2.435.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	510.200	-	-	-	-	-
Krediler (*)	349.718	104.256	2.740.714	6.178.535	129.403	5.101
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	212.565	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	2.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.557	-	-	53.692	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.468	436	-	138.407	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	35.023	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	107.161	-	-
Diğer Aktifler	82.838	-	-	235.679	-	-
Nazım Kalemler	16.649	314.718	14.680	3.209.384	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	16.649	151.428	14.680	3.163.846	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	163.290	-	45.538	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.812.183	649.831	2.755.394	10.230.287	129.403	5.101

(*) Krediler 172.836 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.

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

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	17.146.347	11.942.257	17.117.373	11.917.284
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	684.538	782.575	691.988	808.813
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	2.808.350	2.695.583	2.775.932	2.639.953
Özkaynak	3.330.548	2.550.242	3.372.913	2.592.904
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	16,14	16,54	16,39	16,87

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
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	182.059	166.966
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	118.122	105.786
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	63.937	61.180
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.528.598	1.339.541
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.528.598	1.339.541
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	240.312	240.779
Net Dönem Kârı	240.094	240.561
Geçmiş Yıllar Kârı	218	218
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı (*)	-	-
Azımlık Payları	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (**)	41.646	67.983
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***)	-	51.009
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	89.734	95.046
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.744.572	2.458.231

(*) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkra'da Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

(**) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

(***) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler" in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	184.137	102.948
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ve Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	483.423	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	(38.457)	31.899
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(38.457)	31.899
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)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	629.103	134.847
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3.373.675	2.593.078
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	762	174
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	250	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	165	174
Diğer	347	-
Toplam Özkaynak	3.372.913	2.592.904

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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.

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

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

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

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

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi müşterinin (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine 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 (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) mükemmel seviyededir. CRR1.0 notu olabilecek en iyi kredi riskini ifade eder ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememe riski yok gibidir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CRR 10.0 - Kayıp - Tahsilat beklenmemektedir.

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

Kurumsal Krediler	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
CRR	(%)	(%)
1	2,90	0,23
2	3,14	4,15
3	6,31	6,20
4	28,06	31,20
5	48,48	49,56
6	6,67	3,12
7	1,33	0,92
8	1,14	1,33
9	1,97	3,29
10	-	-
Toplam	100,00	100,00

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- b. 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.

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

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

- d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin tabi tutulduğu risk ağırlığı;**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 127 TL (31 Aralık 2010: 23 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	126	-	23	-
Diğer Yükümlülükler	1	-	-	-
Toplam	127	-	23	-

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

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

- e. 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.

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 Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyünün önemli bir kısmını perakende kredilerin oluşturduğu düşünüldüğünde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- f. Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %19 (31 Aralık 2010: %19)'dur.

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %79 (31 Aralık 2010: %84)'dür.

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı: %24 (31 Aralık 2010: %26)'dır.

- g. Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 184.137 TL'dir (31 Aralık 2010: 102.948 TL).

- h. 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 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Özel Sektör	7.507.643	4.781.162	-	-	-	-	1.812.040	1.306.934
Kamu Sektörü	-	-	1.515.549	685.729	2.978.524	3.502.134	-	-
Bankalar	-	-	4.832.197	2.844.061	4.924	-	1.004.398	791.446
Bireysel Müşteriler	6.237.657	4.951.448	-	-	-	-	7.350	5.559
Sermayede Payı	-	-	-	-	3.000	2.000	-	-
Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.745.300	9.732.610	6.347.746	3.529.790	2.986.448	3.504.134	2.823.788	2.103.939
Yurtiçi	13.493.787	9.581.940	6.119.865	3.273.772	2.986.448	3.504.134	1.809.291	1.307.150
Avrupa Birliği Ülkeleri	20.493	10.632	42.403	139.557	-	-	209.857	126.681
OECD Ülkeleri(****)	2.047	1.055	45.509	180	-	-	28.434	13.676
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	429	271	954	4	-	-	22.647	135.082
ABD, Kanada	1.470	1.400	1.674	39.629	-	-	215.956	176.762
Diğer Ülkeler	227.074	137.312	137.341	76.648	-	-	537.603	344.588
Toplam	13.745.300	9.732.610	6.347.746	3.529.790	2.986.448	3.504.134	2.823.788	2.103.939

(*) Krediler 222.971 TL (31 Aralık 2010: 175.081 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan ve satılmaya hazır menkul değerleri içermektedir.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2011					
Yurtiçi	23.683.535	13.857.542	1.809.291	-	220.030
Avrupa Birliği Ülkeleri	65.714	5.047.895	209.857	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2.525	906.603	28.434	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	728	193.367	22.647	-	-
ABD, Kanada	48.744	1.122.171	215.956	-	-
Diğer Ülkeler	364.007	200.450	537.603	-	20.064
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	270	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	2.597.401	-	-	-
Toplam	24.165.253	23.925.429	2.823.788	270	240.094
31 Aralık 2010					
Yurtiçi	17.361.913	10.476.590	1.307.150	-	229.248
Avrupa Birliği Ülkeleri	150.916	2.954.691	126.681	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.235	262.613	13.676	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	275	311.342	135.082	-	-
ABD, Kanada	41.029	739.590	176.762	-	-
Diğer Ülkeler	213.233	280.889	344.588	-	11.313
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	270	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	2.502.595	-	-	-
Toplam	17.768.601	17.528.310	2.103.939	270	240.561

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

j. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2011				Önceki Dönem 31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	90.582	0,82	29.708	1,07	80.483	0,98	19.991	1,42
Çiftçilik ve Hayvancılık	66.119	0,60	29.537	1,06	62.010	0,75	19.161	1,36
Ormancılık	20.404	0,18	171	0,01	15.724	0,19	830	0,06
Balıkçılık	4.059	0,04	-	-	2.749	0,03	-	-
Sanayi	2.552.713	22,98	1.671.179	60,11	1.674.685	20,35	816.878	58,02
Madencilik ve Taşocakçılığı	40.936	0,37	23.203	0,83	39.111	0,48	6.836	0,49
İmalat Sanayi	2.503.562	22,54	1.638.474	58,94	1.626.485	19,76	810.042	57,53
Elektrik, Gaz, Su	8.215	0,07	9.502	0,34	9.089	0,11	-	-
İnşaat	285.205	2,57	195.544	7,03	216.356	2,63	97.275	6,91
Hizmetler	1.912.404	17,23	710.635	25,56	1.288.792	15,66	447.478	31,78
Toptan ve Perakende Ticaret	1.304.149	11,74	190.635	6,86	803.248	9,76	64.662	4,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	80.567	0,73	94.602	3,40	65.643	0,80	86.586	6,15
Ulaştırma ve Haberleşme	181.658	1,64	107.183	3,86	112.737	1,37	55.051	3,91
Mali Kuruluşlar	63.395	0,57	249.651	8,98	114.701	1,39	197.281	14,01
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5.070	0,05	-	-	5.592	0,07	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	148.443	1,34	62.893	2,26	132.460	1,61	40.972	2,91
Eğitim Hizmetleri	9.778	0,09	-	-	6.356	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	119.344	1,07	5.671	0,20	48.055	0,58	2.926	0,21
Diğer	6.266.462	56,40	172.982	6,23	4.970.241	60,39	26.360	1,87
Toplam	11.107.366	100,00	2.780.048	100,00	8.230.557	100,00	1.407.982	100,00

(*) 222.971 TL (31 Aralık 2010: 175.081 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler(*):

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2011				
Standart Nitelikli Krediler	7.237.385	3.298.775	2.845.017	13.381.177
Yakın İzlemedeki Krediler	378.317	74.415	53.505	506.237
Takipteki Krediler	164.234	167.658	275.763	607.655
Özel Karşılık (-)	84.866	113.728	238.204	436.798
Toplam	7.695.070	3.427.120	2.936.081	14.058.271

(*) 222.971 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2010				
Standart Nitelikli Krediler	4.482.480	2.408.351	2.315.181	9.206.012
Yakın İzlemedeki Krediler	185.069	141.576	105.882	432.527
Takipteki Krediler	356.053	236.190	329.561	921.804
Özel Karşılık (-)	234.932	158.502	315.805	709.239
Toplam	4.788.670	2.627.615	2.434.819	9.851.104

(*) 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

	Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2011				
Moody's Rating	-	-	-	-
Aaa	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3	-	-	-	-
Ba1	-	-	-	-
Ba2	232.913	2.733.300	-	2.966.213
Ba3	4.924	-	-	4.924
Toplam	237.837	2.733.300	-	2.971.137

	Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010				
Moody's Rating	-	-	-	-
Aaa	-	-	-	-
A1, A2, A3	-	-	-	-
Baa1, Baa2, Baa3	-	-	-	-
Ba1	-	-	-	-
Ba2	324.069	3.162.923	-	3.486.992
Ba3	-	-	-	-
Toplam	324.069	3.162.923	-	3.486.992

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

m. Grup'un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2011	226.851	161.524	320.864	709.239
Dönem içinde intikal eden	10.254	19.772	76.312	106.338
Dönem içinde tahsilat	5.349	14.709	29.608	49.666
Aktiften silinen/satılan	146.890	52.859	129.364	329.113
31 Aralık 2011	84.866	113.728	238.204	436.798

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2010	229.676	191.680	340.733	762.089
Dönem içinde intikal eden	44.820	56.379	112.473	213.672
Dönem içinde tahsilat	2.784	23.532	34.234	60.550
Aktiften silinen/satılan	44.862	63.001	98.109	205.972
31 Aralık 2010	226.850	161.526	320.863	709.239

n. Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2010 Teminat Değeri
İpotek	294.452	583.433
Taşıt Rehni	18.431	25.403
Çek Senet	2.844	8.501
Nakit	120	5
Sigorta	-	-
Hisse Senedi	10.235	17.025
Toplam	326.082	634.367

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları:

Grup, piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede tarihsel benzetim yöntemiyle Riske Maruz Değer yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde ürün ve portföy bazında faiz oranı, kur ve hisse senedi fiyat risklerine ilişkin günlük ve aylık azami zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri uygulanmaktadır. Limit kullanımları gün içinde çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

Faize duyarlı aktif ve pasiflerin, faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti "Bugünkü Değer Baz Puan" yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler doğrultusunda faiz riski yönetilmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen kârlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Yapılan analizler, limit kullanım ve kontrolleri haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında tartışılmakta ve gerekli kararlar alınmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Konsolide Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011
	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	50.446
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.244
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.641
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	28
(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)	55.359
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	691.988

	31 Aralık 2010
	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	53.200
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.068
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10.412
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	64.705
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	808.813

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	51.396	54.076	48.234	31.587	51.224	18.944
Hisse Senedi Riski	3.316	4.008	2.457	3.739	4.410	3.044
Kur Riski	7.615	11.776	3.641	9.086	12.417	6.665
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	26	32	21	47	80	25
Toplam Riske Maruz Değer	62.353	66.686	55.359	44.459	64.705	29.573

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 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 Grup'un son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2.775.932 TL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve %8'ine isabet eden bölümü olan 222.075 TL, operasyonel riske ait asgari sermaye gerekliliğini ifade etmektedir.

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

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler:

Grup, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Grup, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

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

Grup, genel ilke olarak döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci bentte açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- d. Grup'un finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen ABD Doları, Avro ve Yen gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir :

Cari Dönem - 31 Aralık 2011	ABD Doları (\$)	Avro (€)	Yen
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,88200	2,43427	0,02432
Gişe Döviz Alış Kuru	1,85700	2,40050	0,02397
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8925	2,44510	0,02420
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,89500	2,43920	0,02416
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,87000	2,43830	0,02388
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,87000	2,43620	0,02383
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,87500	2,44520	0,02390
Cari Dönem - 31 Aralık 2010	ABD Doları (\$)	Avro (€)	Yen
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,54635	2,06809	0,01902
Gişe Döviz Alış Kuru	1,51000	2,02090	0,01858
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52300	2,02540	0,01867
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,02330	0,01876
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,04400	0,01856
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,51800	2,00700	0,01834
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52000	1,99290	0,01831

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

2011 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları döviz alış kuru 1,86732 TL (Aralık 2010: 1,52194 TL), Avro döviz alış kuru 2,46126 TL (Aralık 2010: 2,01212 TL) ve Yen döviz alış kuru 0,02399 TL (Aralık 2010: 0,01826 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem-31 Aralık 2011	AVRO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	39.011	1.203.851	306	223.489	1.466.657
Bankalar	44.663	188.619	137	35.910	269.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan					
Finansal Varlıklar (Net)	13.116	16.311	-	10	29.437
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	478.755	-	-	478.755
Krediler (*)	1.215.656	2.702.230	5.414	38.527	3.961.827
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen					
Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	4	-	-	4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1.672	7.014	1	1.096	9.783
Toplam Varlıklar	1.314.118	4.596.784	5.858	299.032	6.215.792
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	79.615	40.626	-	9.341	129.582
Döviz Tevdiat Hesabı	1.634.911	2.513.241	23.529	860.901	5.032.582
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	874.614	3.399.770	-	40	4.274.424
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.852	3.686	-	51	7.589
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	43.482	59.230	17	8.137	110.866
Toplam Yükümlülükler	2.636.474	6.016.553	23.546	878.470	9.555.043
Net Bilanço Pozisyonu	(1.322.356)	(1.419.769)	(17.688)	(579.438)	(3.339.251)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.396.503	1.384.180	17.800	574.716	3.373.199
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.167.832	4.935.618	17.800	686.911	7.808.161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	771.329	3.551.438	-	112.195	4.434.962
Gayrinakdi Krediler	280.604	2.152.198	37.272	40.546	2.510.620
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar	889.266	2.471.874	9.268	102.011	3.472.419
Toplam Yükümlülükler	1.448.603	4.741.817	851	501.335	6.692.606
Net Bilanço Pozisyonu	(559.337)	(2.269.943)	8.417	(399.324)	(3.220.187)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	545.751	2.158.907	(7.322)	396.602	3.093.938
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.514.761	5.001.338	8.120	582.747	7.106.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	969.010	2.842.431	15.442	186.145	4.013.028
Gayrinakdi Krediler	212.654	1.595.126	63.352	33.304	1.904.436
(*)	31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1.181.045 TL tutarında dövizde endeksli kredi (31 Aralık 2010: 788.788 TL) ve 17.891 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2010: 22.626 TL) içermektedir.				
(**)	31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 1.616 TL (31 Aralık 2010: 826 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.				
(***)	31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla özkaynaklar içerisinde (600) TL (31 Aralık 2010: 2.425 TL) tutarında menkul değerler değerleme farkları hesaplamaya dahil edilmemiştir.				

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 24.798 TL (31 Aralık 2010: 15.909 TL) tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 57.413 TL (31 Aralık 2010: 18.841 TL) tutarında para satım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı söz konusu işlemlerin nominal tutarları türev finansal alacaklar ve borçlar altında gösterildiği ve bilanço dışı pozisyona yansıtıldığı için bilanço içi pozisyona dahil edilmemektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net kârda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(3.499)	(3.559)	(11.346)	(11.104)
Avro	7.415	7.415	(1.359)	(1.359)
Diğer para birimleri	(461)	(461)	(163)	(163)
Toplam	3.455	3.395	(12.868)	(12.626)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

c. 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 öz sermayeye ve vergi öncesi dönem kârına etkisi aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem - 31 Aralık 2011	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(31.180)	(23.385)	(89.417)	(67.063)
ABD DOLARI	6.658	4.993	1.276	957
AVRO	861	645	861	645
İNGİLİZ STERLİNİ	1.097	823	1.097	823
Diğer	78	59	78	59
Toplam (net)	(22.486)	(16.865)	(86.105)	(64.579)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
TL	(50.495)	(37.872)	(98.346)	(73.760)
ABD DOLARI	(7.566)	(5.674)	(11.679)	(8.759)
AVRO	(3.157)	(2.368)	(3.157)	(2.368)
İNGİLİZ STERLİNİ	547	410	547	410
Diğer	(106)	(80)	(106)	(80)
Toplam (net)	(60.777)	(45.584)	(112.741)	(84.557)

(*) 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 gözlemektedir. Senaryo analizlerinde vadesiz döviz mevduatları ve sermaye üzerinde davranışsal modelleme yapılmaktadır. Model parametreleri, Aktif-Pasif Komitesinin onayı ile belirlenmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	1.799.569	1.799.569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	195.108	-	-	-	-	171.437	366.545
Para Piyasalarından Alacaklar	117.946	58.069	127.085	90.300	12.384	12.312	418.096
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4.152.681	-	-	-	-	-	4.152.681
Krediler(*)	970.633	942.626	816.146	3.895	-	3.000	2.736.300
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	3.867.938	1.663.136	4.335.153	3.132.260	888.927	170.857	14.058.271
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	9.304.306	2.663.831	5.278.384	3.226.455	901.311	2.791.236	24.165.523
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	191.710	6.315	23.084	-	-	154.294	375.403
Diğer Mevduat	2.405.491	6.008.392	1.744.563	184.235	-	2.512.698	12.855.379
Para Piyasalarına Borçlar	889.994	-	-	-	-	-	889.994
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	480.679	480.679
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	3.268.592	757.578	1.750.353	510	211.119	-	5.988.152
Diğer Yükümlülükler (**)	54.738	15.643	44.028	3.650	-	3.457.857	3.575.916
Toplam Yükümlülükler	6.810.525	6.787.928	3.562.028	188.395	211.119	6.605.528	24.165.523
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.493.781	-	1.716.356	3.038.060	690.192	-	7.938.389
Bilançodaki Kısa Pozisyon	- (4.124.097)	-	-	-	-	(3.814.292)	(7.938.389)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	321.623	-	53.589	318.434	-	693.646
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(113.771)	-	(656.947)	-	-	-	(770.718)
Toplam Pozisyon	2.380.010	(3.802.474)	1.059.409	3.091.649	1.008.626	(3.814.292)	(77.072)
(*)	Krediler 222.971 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.						
(**)	Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.						

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	918.553	918.553
Bankalar	161.568	11.101	-	-	-	116.028	288.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	85.220	22.726	89.528	196.485	43.720	15.142	452.821
Para Piyasalarından Alacaklar	2.436.870	-	-	-	-	-	2.436.870
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	310.642	46.687	450.419	2.167.042	188.133	2.000	3.164.923
Krediler(*)	3.146.304	2.381.120	1.138.864	2.228.297	743.954	212.565	9.851.104
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	655.903	655.903
Toplam Varlıklar	6.140.604	2.461.634	1.678.811	4.591.824	975.807	1.920.191	17.768.871
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	329.239	-	29.579	-	-	110.129	468.947
Diğer Mevduat	6.052.361	1.800.629	376.590	4.780	-	1.981.282	10.215.642
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	371.547	371.547
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	154.712	-	-	-	-	154.712
Alınan Krediler	949.578	669.405	1.235.262	194.685	211.119	-	3.260.049
Diğer Yükümlülükler (**)	74.349	5.823	15.172	303	-	3.202.327	3.297.974
Toplam Yükümlülükler	7.405.527	2.630.569	1.656.603	199.768	211.119	5.665.285	17.768.871
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	22.208	4.392.056	764.688	-	5.178.952
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.264.923)	(168.935)	-	-	-	(3.745.094)	(5.178.952)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	449.123	35.575	-	-	-	-	484.698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.118)	(353.126)	-	-	(355.244)
Toplam Pozisyon	(815.800)	(133.360)	20.090	4.038.930	764.688	(3.745.094)	129.454

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

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

e. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2011	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,52	-	12,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,50	7,42	-	10,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,79
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	2,48	-	9,86
Krediler	5,91	4,48	4,72	12,72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,74	0,55	-	8,01
Diğer Mevduat	2,83	2,58	2,00	9,76
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	6,49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,74	1,35	-	11,67

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2010	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,10	-	7,14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,51	6,11	-	5,32
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	2,70	-	10,17
Krediler	5,18	4,27	4,80	14,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,04	-	6,75
Diğer Mevduat	1,80	1,79	1,85	7,92
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	1,07	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,21	1,54	-	11,71

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar:**

Likidite riski, ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi, mevduat yaygınlığı / kalitesi ve çeşitli kayıp olasılıkları gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir. İlke olarak ihtiyatlı likidite rezervi tutulmaktadır.

Çeşitli likidite krizi senaryolarına göre likidite kriz yönetimi imkanları hazır bulundurulmaktadır.

- b. 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.

- c. Grup'un kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Grup, likidite riskinden korunmak amacıyla gerekli rezerv birikimini ihtiyatlı bir şekilde sürekli bulundurmaktadır. Piyasalarda belirsizliğin arttığı dönemlerde ihtiyatlılık derecesi de arttırılmaktadır. Grup, çeşitli kriz senaryolarında kullanmak üzere borçlanma imkanlarını hazır tutmakta ve gerek yurt içi gerekse yurt dışı finansal kurumlar nezdindeki çeşitli borçlanma imkanlarını sorgulamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayımladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif - pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif - pasiflerde %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2011 ve 2010 yılları içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para			
Cari Dönem - 31 Aralık 2011	I. Vade dilimi	II.Vade dilimi	
Ortalama	124,28	119,44	
En yüksek	142,51	137,68	
En düşük	106,70	101,64	
Toplam			
Cari Dönem - 31 Aralık 2011	I. Vade dilimi	II.Vade dilimi	
Ortalama	141,16	125,37	
En yüksek	169,99	142,01	
En düşük	121,87	117,74	
Yabancı Para			
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010	I. Vade dilimi	II.Vade dilimi	
Ortalama	142,65	129,68	
En yüksek	195,29	170,96	
En düşük	103,97	110,72	
Toplam			
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010	I. Vade dilimi	II.Vade dilimi	
Ortalama	145,72	128,43	
En yüksek	177,01	144,75	
En düşük	126,06	113,55	

d. 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2011	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	702.357	1.097.212	-	-	-	-	-	1.799.569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	12.312	150.724	18.741	127.194	90.946	18.179	-	418.096
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.152.681	-	-	-	-	-	4.152.681
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.000	478.754	418.420	700.019	1.085.465	50.642	-	2.736.300
Krediler (*)	-	3.672.598	2.278.280	2.656.245	4.212.788	1.067.503	170.857	14.058.271
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	277.374	48.785	183	8.950	-	298.769	634.061
Toplam Varlıklar	889.106	10.024.451	2.764.226	3.483.641	5.398.149	1.136.324	469.626	24.165.523
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	154.296	191.710	6.315	23.082	-	-	-	375.403
Diğer Mevduat	2.512.696	2.405.491	6.008.392	1.744.565	184.235	-	-	12.855.379
Alınan Krediler	-	2.471.154	127.518	1.964.348	1.214.013	211.119	-	5.988.152
Para Piyasalarına Borçlar	-	889.994	-	-	-	-	-	889.994
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	228.832	112.705	137.055	2.087	-	-	480.679
Diğer Yükümlülükler (***)	-	51.597	17.363	79.081	371.087	4.891	3.051.897	3.575.916
Toplam Yükümlülükler	2.666.992	6.238.778	6.272.293	3.948.131	1.771.422	216.010	3.051.897	24.165.523
Likidite Açığı	(1.777.886)	3.785.673	(3.508.067)	(464.490)	3.626.727	920.314	(2.582.271)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	540.926	6.633.484	1.781.777	1.825.274	5.244.608	1.201.533	541.269	17.768.871
Toplam Yükümlülükler	2.091.411	7.280.386	2.101.960	2.059.452	893.200	211.119	3.131.343	17.768.871
Likidite Açığı	(1.550.485)	(646.902)	(320.183)	(234.178)	4.351.408	990.414	(2.590.074)	-

(*) Krediler 222.971 TL (31 Aralık 2010: 175.081 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	346.020	6.411	23.976	-	-	376.407
Diğer Mevduat	10.311.654	2.102.689	495.045	6.392	-	12.915.780
Para Piyasalarına Borçlar	890.292	-	-	-	-	890.292
Alınan Krediler	2.492.514	284.603	2.211.681	1.022.046	651.410	6.662.254
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.040.480	2.393.703	2.730.702	1.028.438	651.410	20.844.733
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010						
Bankalar Mevduatı	329.301	-	30.425	-	-	359.726
Diğer Mevduat	6.075.060	1.811.831	379.808	4.803	-	8.271.502
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	767.394	312.029	1.090.074	923.055	258.928	3.351.480
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	51.960	103.514	-	-	155.474
Toplam	7.171.755	2.175.820	1.603.821	927.858	258.928	12.138.182

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	4.696.421	463.659	2.204.803	1.340.129	514.725
– Çıkış	4.729.978	466.221	2.227.332	1.281.214	411.392
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	-	-	994.239	2.043.849	453.011
– Çıkış	-	-	866.263	2.352.497	453.011
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	4.696.421	463.659	3.199.042	3.383.978	967.736
Toplam Nakit Çıkışı	4.729.978	466.221	3.093.595	3.633.711	864.403
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	3.670.700	1.881.653	2.343.536	278.659	494.832
– Çıkış	3.671.323	1.848.928	2.333.096	252.950	433.630
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	-	3.092.700	-	655.962	114.784
– Çıkış	-	3.092.700	-	655.962	114.784
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	3.670.700	4.974.353	2.343.536	934.621	609.616
Toplam Nakit Çıkışı	3.671.323	4.941.628	2.333.096	908.912	548.414

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Finansal Varlıklar	21.142.941	15.741.594	22.015.119	16.462.837
Para Piyasalarından Alacaklar	4.152.681	2.436.870	4.154.005	2.436.947
Bankalar	366.545	288.697	366.564	288.712
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.736.300	3.164.923	2.736.300	3.164.923
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Krediler (*)	13.887.415	9.851.104	14.758.250	10.572.255
Finansal Yükümlülükler	19.699.613	14.470.897	20.109.741	14.743.694
Bankalar Mevduatı	375.403	468.947	375.361	469.029
Diğer Mevduat	12.855.379	10.215.642	12.870.680	10.226.519
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.988.152	3.260.049	6.383.021	3.521.957
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	154.712	-	154.635
Muhtelif Borçlar	480.679	371.547	480.679	371.554

(*) Krediler 222.971 TL (31 Aralık 2010: 175.081 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2011	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	237.945	167.840	-	405.785
- Devlet Borçlanma Senetleri	232.913	-	-	232.913
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	108	167.840	-	167.948
- Diğer Menkul Değerler (*)	4.924	-	-	4.924
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.733.300	-	-	2.733.300
- Devlet Borçlanma Senetleri	2.733.300	-	-	2.733.300
- Diğer Menkul Değerler (**)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.971.245	167.840	-	3.139.085
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	118.059	-	118.059
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	118.059	-	118.059

(*) Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar altında yer alan 12.311 TL tutarında muhtelif yatırım fonlarına tabloda yer verilmemiştir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2010	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar				
Varlıklar	324.082	113.597	-	437.679
- Devlet Borçlanma Senetleri	324.069	-	-	324.069
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	13	113.597	-	113.610
- Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.162.923	-	-	3.162.923
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.162.923	-	-	3.162.923
- Diğer Menkul Değerler (**)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.487.005	113.597	-	3.600.602
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	95.646	-	95.646
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	95.646	-	95.646

- (*) Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar altında yer alan 15.142 TL tutarında muhtelif yatırım fonlarına tabloda yer verilmemiştir.
- (**) Konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlıklar altında yer alan Kredi Garanti Fonu bakiyesi maliyet değeri üzerinden sınıflandırıldığı için tabloda yer verilmemiştir.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

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

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

Grup, inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

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

HSBC Yatırım'ın SPK'dan almış olduğu Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi, Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Belgesi, Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi, Menkul Kıymetleri Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) Taahhüdü ile Alım Satımı Yetki Belgesi, Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi, ve Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi bulunmaktadır.

HSBC Portföy, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu "Portföy Yöneticiliği Faaliyet ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgeleri çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri vekil sıfatıyla yönetmek ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta müsaade edilen diğer işleri yapmaktır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2011					
Faaliyet Gelirleri	884.319	518.204	150.976	-	1.553.499
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	884.319	518.204	150.976	-	1.553.499
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	16.088	199.624	109.127	-	324.839
Vergi Öncesi Kâr	16.088	199.624	109.127	-	324.839
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(84.745)	(84.745)
Vergi Sonrası Kâr	16.088	199.624	109.127	(84.745)	240.094
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	16.088	199.624	109.127	(84.745)	240.094
Bölüm Varlıkları	7.402.571	7.935.392	8.827.290	-	24.165.253
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	7.402.571	7.935.392	8.827.290	270	24.165.523
Bölüm Yükümlülükleri	12.391.076	4.484.348	7.290.099	-	24.165.523
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	12.391.076	4.484.348	7.290.099	-	24.165.523
Diğer Bölüm Kalemleri	(66.971)	(17.951)	(2.444)	342	(87.024)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(53.267)	(17.951)	(2.444)	-	(73.662)
Değer Azalışı	-	-	-	342	342
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(13.704)	-	-	-	(13.704)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2010					
Faaliyet Gelirleri	864.515	371.924	241.913	-	1.478.352
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	864.515	371.924	241.913	-	1.478.352
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	95.355	71.030	141.926	-	308.311
Vergi Öncesi Kâr	95.355	71.030	141.926	-	308.311
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(67.750)	(67.750)
Vergi Sonrası Kâr	95.355	71.030	141.926	(67.750)	240.561
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	95.355	71.030	141.926	(67.750)	240.561
Bölüm Varlıkları	6.155.267	4.413.585	7.199.749	-	17.768.601
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	6.155.267	4.413.585	7.199.749	270	17.768.871
Bölüm Yükümlülükleri	10.439.466	3.444.402	3.885.003	-	17.768.871
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	10.439.466	3.444.402	3.885.003	-	17.768.871
Diğer Bölüm Kalemleri	8.703	(20.101)	(6.203)	105	(17.496)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(60.991)	(20.101)	(2.152)	-	(83.244)
Değer Azalışı	-	-	(4.051)	105	(3.946)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	69.694	-	-	-	69.694
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	172.437	111.571	141.974	90.850
TCMB	160.475	1.355.074	175.529	510.200
Diğer	-	12	-	-
Toplam	332.912	1.466.657	317.503	601.050

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	160.475	257.862	175.529	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.097.212	-	510.200
Toplam	160.475	1.355.074	175.529	510.200

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için aşağıdaki oranlar üzerinden T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

3(i). Türk parası yükümlülükler için:

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 8,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- Mevduat dışındaki diğer yükümlülüklerde 1 yıla kadar yüzde 11, 3 yıla kadar yüzde 8, 3 yıldan uzun yüzde 5.

3(ii). Yabancı para yükümlülükler için:

- Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH hesapları ile birikimli DTH hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil) yüzde 9, 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 6.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar :

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 37.674 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 212.474 TL (31 Aralık 2010: 339.211 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13.644	3.031	4.485	3.810
Swap İşlemleri	117.483	22.877	89.272	6.729
Futures İşlemleri	-	311	-	13
Opsiyonlar	-	10.602	-	9.301
Diğer	-	-	-	-
Toplam	131.127	36.821	93.757	19.853

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	97.216	269.329	154.776	133.921
Yurtiçi	60.088	134.581	51.462	13
Yurtdışı	37.128	134.748	103.314	133.908
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	97.216	269.329	154.776	133.921

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
AB Ülkeleri	32.919	139.557	-	-
ABD, Kanada	45.214	39.629	-	-
OECD Ülkeleri (*)	684	180	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	33	4	-	-
Diğer	1.250	413	91.776	57.439
Toplam	80.100	179.783	91.776	57.439

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 1.763.915 TL (31 Aralık 2010: 3.067.631 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları teminata verilen/bloke edilenlerdir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un 921.839 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları repo işlemine konu edilmiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 47.546 TL (31 Aralık 2010: 95.292 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	2.769.032	3.166.901
Borsada İşlem Gören	2.769.032	3.166.901
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	3.000	2.000
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	3.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	35.732	3.978
Toplam	2.736.300	3.164.923

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.352	15.984	-	15.988
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.352	15.984	-	15.988
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	7.509	471.991	4.836	292.883
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	30.587	-	27.183	3
Toplam	39.448	487.975	32.019	308.874

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	12.684.791	696.386	456.527	49.710
İskonto ve İştira Senetleri	220.683	19.778	7.430	532
İhracat Kredileri	666.929	75.796	15.654	13.560
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	313.046	-	-	-
Yurtdışı Krediler	229.572	12.978	5.736	19
Tüketici Kredileri	3.284.255	14.520	73.690	725
Kredi Kartları	2.845.017	-	53.505	-
Kıymetli Maden Kredisi	13.310	-	-	-
Diğer (*)	5.111.979	573.314	300.512	34.874
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	12.684.791	696.386	456.527	49.710

(*) 222.971 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. 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	6.860.345	566.631	189.761	44.381
İhtisas Dışı Krediler (*)	6.860.345	566.631	189.761	44.381
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5.824.446	129.755	266.766	5.329
İhtisas Dışı Krediler	5.824.446	129.755	266.766	5.329
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 222.971 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	70.544	3.048.815	3.119.359
Konut Kredisi	621	1.411.132	1.411.753
Otomobil Kredisi	739	46.736	47.475
İhtiyaç Kredisi	67.101	1.590.947	1.658.048
Diğer	2.083	-	2.083
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	43.158	43.158
Konut Kredisi	-	39.626	39.626
Otomobil Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	-	3.513	3.513
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.847.045	-	2.847.045
Taksitli	1.173.754	-	1.173.754
Taksitsiz	1.673.291	-	1.673.291
Bireysel Kredi Kartları-YP	7.970	-	7.970
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.970	-	7.970
Personel Kredileri-TP	1.383	19.752	21.135
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.383	19.752	21.135
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	9.424	-	9.424
Taksitli	4.689	-	4.689
Taksitsiz	4.735	-	4.735
Personel Kredi Kartları-YP	28	-	28
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28	-	28
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	189.538	-	189.538
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	3.125.932	3.111.725	6.237.657

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	107.551	794.408	901.959
İşyeri Kredileri	-	13.253	13.253
Otomobil Kredileri	647	43.440	44.087
İhtiyaç Kredileri	106.785	737.715	844.500
Diğer	119	-	119
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	12.015	253.594	265.609
İşyeri Kredileri	-	4.493	4.493
Otomobil Kredileri	742	9.151	9.893
İhtiyaç Kredileri	11.273	239.950	251.223
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	33.771	-	33.771
Taksitli	12.153	-	12.153
Taksitsiz	21.618	-	21.618
Kurumsal Kredi Kartları-YP	284	-	284
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	284	-	284
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	127.564	-	127.564
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	281.185	1.048.002	1.329.187

6. Kredilerin kullanıcılar göre dağılımı (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Kamu	-	-
Özel	13.887.414	9.638.539
Toplam	13.887.414	9.638.539

(*) 222.971 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	13.639.109	9.490.105
Yurtdışı Krediler	248.305	148.434
Toplam	13.887.414	9.638.539

(*) 222.971 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.998	25.627
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	41.565	82.939
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	376.235	600.673
Toplam	436.798	709.239

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10(i). Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka'ca 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: 31 Aralık 2011	269	11.201	16.862
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	267	8.932	14.237
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2	2.269	2.625
Önceki Dönem: 31 Aralık 2010	1.152	5.557	29.292
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.146	1.236	21.357
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6	4.321	7.935

10(ii). 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2010	127.474	101.369	692.961
Dönem İçinde İntikal (+)	77.556	69.065	48.404
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	68.348	126.852
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	61.924	118.492	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	63.842	36.538	94.465
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	329.113
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	58.417
Bireysel Krediler	-	-	52.859
Kredi Kartları	-	-	129.364
Diğer	-	-	88.473
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2011	79.264	83.752	444.639
Özel Karşılık (-)	18.998	41.565	376.235
Bilançodaki Net Bakiyesi	60.266	42.187	68.404

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	33	14.427
Özel Karşılık (-)	-	33	13.693
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	734
Önceki Dönem: 31 Aralık 2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	103.204
Özel Karşılık (-)	-	-	102.502
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	702

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2011	60.266	42.187	68.404
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	79.264	83.752	432.896
Özel Karşılık Tutarı (-)	18.998	41.565	364.492
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	60.266	42.187	68.404
Bankalar (Brüt)	-	-	11.743
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11.743
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2010	101.847	18.430	92.288
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	127.474	101.369	592.745
Özel Karşılık Tutarı (-)	25.627	82.939	500.457
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	101.847	18.430	92.288
Bankalar (Brüt)	-	-	100.216
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100.216
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

2011 Eylül ayı içerisinde, Bireysel nitelikli 182.223 TL ve Kurumsal/Ticari nitelikli 58.417 TL olmak üzere, toplam 240.640 TL tutarında yasal takip hesaplarında izlenen alacak Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay	Banka Risk Grubunun
		Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Pay Oranı (%)
1 HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-
2 HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	96,00	4,00

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4.055	4.157	148	113	-	1.904	1.215	-
2	93	92	-	3	-	(1)	4	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	85.531	77.148	31	4.020	2.925	15.940	12.957	-

(*) Bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar (*)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,87	99,87

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. 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 2011 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	23.113	1.150	576.672	600.935
Birikmiş amortisman (-)	12.106	861	419.965	432.932
Net defter değeri	11.007	289	156.707	168.003
Cari Dönem Sonu:				
Dönem başı net defter değeri	11.007	289	156.707	168.003
İktisap edilenler	7	44	27.087	27.138
Elden çıkarılanlar (-) (net)	105	-	897	1.002
Değer düşüşü (-)	-	-	(342)	(342)
Amortisman bedeli (-)	338	73	65.436	65.847
Dönem sonu maliyet	23.120	1.194	550.299	574.613
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	12.549	934	432.496	445.979
Kapanış net defter değeri	10.571	260	117.803	128.634

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Brüt defter değeri	245.604	243.286
Birikmiş amortisman(-)	155.870	148.240
Net defter değeri	89.734	95.046

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Maliyet	245.604	243.286
Birikmiş amortisman(-)	155.870	148.240
Net Defter Değeri	89.734	95.046
Açılış bakiyesi	95.046	102.543
İktisap edilenler	2.318	1.771
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-
Amortisman bedeli (-)	7.630	9.268
Kapanış net defter değeri	89.734	95.046

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların mali tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi (Borcu) Varlığı	Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı (Borcu)
Çalışan hakları karşılığı	24.774	4.954	25.255	5.050
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	6.471	1.294	4.565	913
Diğer	85.816	17.163	121.475	24.296
Ertelenmiş vergi varlığı		23.411		30.259
Türev işlemlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(87.578)	(17.516)	(17,964)	(3,593)
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(25.386)	(5.077)	(38,399)	(7,679)
Diğer	(3.603)	(721)	(2,840)	(51)
Ertelenmiş vergi borcu		(23.314)		(11.323)
Ertelenmiş vergi varlığı (borcu) (net)		97		18.936

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

Grup'un 31 Aralık 2011 itibarıyla 7.801 TL (31 Aralık 2010: 7.331 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu:	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet	7.556	3.791
Birikmiş Amortisman(-)	225	-
Net Defter Değeri	7.331	3.791
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.331	3.791
İktisap Edilenler	9.172	12.210
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	8.517	8.445
Amortisman Bedeli (-)	185	225
Dönem Sonu Maliyet	7.997	7.556
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	196	225
Kapanış Net Defter Değeri	7.801	7.331

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a. Grup’un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.
- b. Bilanço’nun diğer aktifler kalemi 301.078 TL (31 Aralık 2010: 241.482 TL) borçlu geçici hesaplar, 65.309 TL (31 Aralık 2010: 51.009 TL) peşin ödenmiş giderler, 10.123 TL (31 Aralık 2010: 11.956 TL) diğer gelir reeskontları, 14.573 TL (31 Aralık 2010: 61.251 TL) muhtelif alacaklar ve 7.413 TL (31 Aralık 2010: 619 TL) diğer aktiflerden oluşmaktadır.

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

Grup’un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem - 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	437.609	230.524	3.552.853	906.433	135.144	53.095	5.315.658
Döviz Tevdiat Hesabı	1.272.687	881.857	1.976.294	243.713	207.846	129.316	4.711.713
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.100.424	858.288	1.634.409	185.001	114.529	70.533	3.963.184
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	172.263	23.569	341.885	58.712	93.317	58.783	748.529
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	21.877	40	330	-	136	-	22.383
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	447.304	1.266.760	380.415	157.918	21.880	1.824	2.276.101
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	12.352	26.310	98.500	35.499	35.993	1	208.655
Kıymetli Maden Depo Hesabı	320.869	-	-	-	-	-	320.869
Bankalararası Mevduat	154.294	191.710	-	-	10.535	18.864	375.403
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	112.883	190.548	-	-	10.535	18.864	332.830
Yurtdışı Bankalar	41.411	1.162	-	-	-	-	42.573
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.666.992	2.597.201	6.008.392	1.343.563	411.534	203.100	13.230.782

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	341.481	296.306	3.257.524	74.383	92.013	11.698	4.073.405
Döviz Tevdiat Hesabı	1.149.506	681.044	2.049.058	84.074	218.179	70.497	4.252.358
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.001.735	622.214	1.789.735	61.684	146.758	47.256	3.669.382
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	147.771	58.830	259.323	22.390	71.421	23.241	582.976
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	75.878	37	22	-	258	-	76.195
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	317.472	853.667	477.841	27.752	22.720	87	1.699.539
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	28.362	3.295	13.681	74	143	7	45.562
Kıymetli Maden Depo Hesabı	68.583	-	-	-	-	-	68.583
Bankalararası Mevduat	110.129	327.236	2.003	-	29.579	-	468.947
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	56.528	326.267	2.003	-	29.579	-	414.377
Yurtdışı Bankalar	53.601	969	-	-	-	-	54.570
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.091.411	2.161.585	5.800.129	186.283	362.892	82.289	10.684.589

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Tasarruf Mevduatı	2.227.202	1.839.635	2.889.431	2.093.318
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	777.308	833.213	2.201.175	2.046.911
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	23.312	4.397	224.914	42.929
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	172.814	141.307	192.922	163.857
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3.200.636	2.818.552	5.508.442	4.347.015

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

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	192.922	163.857
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5.373	7.779
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10.044	15.141	10.926	3.629
Swap İşlemleri	41.968	40.528	64.225	6.675
Futures İşlemleri	-	103	-	-
Opsiyonlar	-	10.275	-	10.191
Diğer	-	-	-	-
Toplam	52.012	66.047	75.151	20.495

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 889.994 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.631	6.537	5.517	1.218
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	1.703.097	3.750.071	1.296.102	1.957.212
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	154.712
Toplam	1.713.728	3.756.608	1.301.619	2.113.142

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	847.789	3.057.575	389.268	1.994.138
Orta ve Uzun Vadeli (*)	865.939	699.033	912.351	119.004
Toplam	1.713.728	3.756.608	1.301.619	2.113.142

(*) Önceki dönem bilgileri ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin net bakiyeleri de içermektedir.

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Grup'un diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 1 TL tutarında kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	1	1	1
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1	1	1	1

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

1. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	184.137	102.948
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	148.482	53.846
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.036	8.567
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	15.738	10.772
Diğer	6.881	29.763

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

1 (i). Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Cari Dönem 31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme planında değişiklik yapılan kredi sayısı	194	77	691	1.453	37	2.452
Risk Tutarı	5.922	62.565	430.682	187.887	9.330	696.386

1 (ii). İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Cari Dönem 31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme planında değişiklik yapılan kredi sayısı	1	-	31	119	3	154
Risk Tutarı	12	-	26.183	20.768	2.747	49.710

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 17.150 TL (31 Aralık 2010: 15.536 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 6.495 TL (31 Aralık 2010: 7.280 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,40 TL (tam TL tutar) (1 Ocak 2011: 2.623,23 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15.536	12.917
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	10.939	7.034
Yıl İçinde Ödenen (-)	9.325	4.415
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	17.150	15.536

3. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan döviz endeksli krediler için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 3.048 TL (31 Aralık 2010: 3.312 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 7.627 TL (31 Aralık 2010: 95 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

5 (ii). Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

Kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı 14.344 TL (31 Aralık 2010: 18.850 TL), takipteki çek karşılıkları 4.196 TL (31 Aralık 2010: 3.575 TL), tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklar 7.627 TL (31 Aralık 2010: 95 TL) ve 13.971 TL (31 Aralık 2010: 18.360 TL) tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	695	2.118
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12.349	6.504
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.046	987
BSMV	11.716	8.951
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15	11
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.428	736
Diğer (*)	9.898	8.589
Toplam	37.147	27.896

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 7.758 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2010: 6.616 TL), 194 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi (31 Aralık 2010: 210 TL), 514 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2010: 221 TL) ve 1.432 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2010: 1.542 TL) içermektedir.

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.023	2.848
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.068	2.909
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	230	207
İşsizlik Sigortası-İşveren	429	16
Diğer	-	378
Toplam	6.750	6.358

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi tutarı, net ertelenmiş vergi borcu olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 13 Aralık 2011 tarih ve 12969 sayılı kararı ile BDDK'nın 28 Aralık 2011 tarih ve 26895 sayılı izniyle HSBC Holdings Plc'den 29 Aralık 2011 tarihinde 10 yıl vadeli, USD Libor + %5,25 faiz oranlı 275.000 ABD Doları karşılığı (TL Karşılığı: 517.550 TL) teminatsız sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	517.816	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	517.816	-	-

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Grup cari dönem içinde sermaye arttırımı yapmamıştır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Grup özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bankanın sermaye yapısı, tamamı Yabancı ortaklara ait "A" ve "B" grubu hisselerden oluşmakta olup, İdare Meclisi Üyeleri, "A" grubu hisse senedi sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(37.857)	(600)	68.462	2.425
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(37.857)	(600)	68.462	2.425

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	118.122	105.786
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	63.937	61.180
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	182.059	166.966

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.528.598	1.339.541
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.528.598	1.339.541

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 8.088.437 TL (31 Aralık 2010: 6.413.653 TL) tutarında gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 926.548 TL (31 Aralık 2010: 713.941 TL) tutarında teminat mektubu, 918.131 TL (31 Aralık 2010: 608.040 TL) tutarında aval ve kabuller ve 738.090 TL (31 Aralık 2010: 610.981 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 241.019 TL (31 Aralık 2010: 170.977 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.978	1.627
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.978	1.627
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.821.810	2.102.312
Toplam	2.823.788	2.103.939

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011				Önceki Dönem 31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	642	0,21	9.821	0,39	1.003	0,50	3.772	0,20
Çiftçilik ve Hayvancılık	470	0,15	9.555	0,38	908	0,46	3.485	0,18
Ormancılık	152	0,05	266	0,01	95	0,05	287	0,02
Balıkçılık	20	0,01	-	-	-	-	-	-
Sanayi	134.101	42,81	1.203.028	47,91	89.861	45,04	897.662	47,14
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.453	0,46	39.991	1,59	1.556	0,78	32.984	1,73
İmalat Sanayi	131.355	41,94	1.150.194	45,81	87.381	43,80	851.730	44,72
Elektrik, Gaz, Su	1.293	0,41	12.843	0,51	924	0,46	12.948	0,68
İnşaat	13.324	4,26	179.187	7,16	8.353	4,19	80.384	4,22
Hizmetler	162.826	51,99	1.117.501	44,50	98.811	49,53	922.577	48,44
Toptan ve Perakende Ticaret	77.351	24,70	97.769	3,89	63.051	31,60	113.256	5,95
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.540	1,77	569	0,02	780	0,39	248	0,01
Ulaştırma ve Haberleşme	13.981	4,46	16.543	0,66	6.320	3,17	8.168	0,43
Mali Kuruluşlar	56.286	17,97	962.903	38,35	20.381	10,22	782.697	41,10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	121	0,04	4	0,00	148	0,07	3	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	6.288	2,01	34.776	1,39	5.387	2,70	11.576	0,61
Eğitim Hizmetleri	199	0,06	68	0,00	95	0,05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.060	0,98	4.869	0,19	2.649	1,33	6.629	0,35
Diğer	2.275	0,73	1.083	0,04	1.475	0,74	41	0,00
Toplam	313.168	100,00	2.510.620	100,00	199.503	100,00	1.904.436	100,00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	309.333	2.500.691	3.835	9.929
Teminat Mektupları	309.108	613.155	3.835	450
Aval ve Kabul Kredileri	225	908.516	-	9.390
Akreditifler	-	738.090	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	240.930	-	89

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 3.493.413 TL (31 Aralık 2010: 3.366.498 TL) tutarında vadeli döviz alım ve satım, 13.306.061 TL (31 Aralık 2010: 11.901.543 TL) tutarında swap para alım satım, 1.536.400 TL (31 Aralık 2010: 1.941.266 TL) tutarında para alım satım opsiyonu, 2.258.388 TL tutarında faiz alım satım opsiyonu (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır), 3.188.098 TL (31 Aralık 2010: 1.541.492 TL) tutarında swap faiz alım satım ve 1.716.384 TL (31 Aralık 2010: 6.185.400 TL) tutarında da futures faiz alım satım işlemine girmiştir. Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal araç olarak değerlendirilmekte ve Grup tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Grup’un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 11.316 TL (31 Aralık 2010: 7.856 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 1.562 TL (31 Aralık 2010: 1.095 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

d. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	804.286	46.276	724.023	28.410
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	487.960	72.039	472.345	36.489
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	38.759	-	46.044	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	1.331.005	118.315	1.242.412	64.899

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	28.280	328	6.724	689
Yurtdışı Bankalardan	1.359	82	1.240	272
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	29.639	410	7.964	961

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	27.401	643	12.621	235
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'ya Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	233.390	11.842	208.813	9.627
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	260.791	12.485	221.434	9.862

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	155.825	45.084	146.477	8.091
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	621	80	317	10
Yurtdışı Bankalara	155.204	45.004	146.160	8.081
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	155.825	45.084	146.477	8.091

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	116	49

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	3.064

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2011	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	4.894	472	1.259	472	-	7.097
Tasarruf Mevduatı	-	37.268	276.804	61.184	7.083	5.550	387.889
Resmî Mevduat	-	53	146	27	9	-	235
Ticari Mevduat	-	90.362	59.827	6.633	3.986	467	161.275
Diğer Mevduat	-	828	6.403	2.413	82	1	9.727
Toplam	-	133.405	343.652	71.516	11.632	6.018	566.223
Yabancı Para							
DTH	11	12.687	43.395	5.236	2.192	7.766	71.287
Bankalar Mevduatı	-	2	-	-	-	-	2
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11	12.689	43.395	5.236	2.192	7.766	71.289
Genel Toplam	11	146.094	387.047	76.752	13.824	13.784	637.512

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2010	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	3.439	-	689	-	-	4.128
Tasarruf Mevduatı	4	196.876	48.696	6.864	7.851	-	260.291
Resmî Mevduat	-	11	-	-	15	-	26
Ticari Mevduat	-	55.304	6.908	621	838	-	63.671
Diğer Mevduat	-	791	246	2	-	291	1.330
Toplam	4	256.421	55.850	8.176	8.704	291	329.446
Yabancı Para							
DTH	2	35.107	7.178	2.443	7.814	39	52.583
Bankalar Mevduatı	-	1.479	-	-	-	-	1.479
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	36.586	7.178	2.443	7.814	39	54.062
Genel Toplam	6	293.007	63.028	10.619	16.518	330	383.508

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 33.095 TL (31 Aralık 2010: 176 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır.

d. 1. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Kâr	16.270.062	11.049.199
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	58.017	64.086
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	218.250	151.887
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	15.993.795	10.833.226
Zarar (-)	16.401.592	11.118.229
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	61.134	13.924
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	326.646	273.699
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	16.013.812	10.830.606
Toplam (Net)	(131.530)	(69.030)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal işlemlerden kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	(109.366)	(123.505)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	970	1.693
Toplam (Net)	(108.396)	(121.812)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri; 24.326 TL (31 Aralık 2010: 3.671 TL) geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 3.840 TL (31 Aralık 2010: 4.215 TL) tutarında haberleşme gelirleri, 114.088 TL (31 Aralık 2010: 20.757 TL) tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 27.842 TL (31 Aralık 2010: 27.872 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	67.248	171.308
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	262	5.981
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	307	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	66.679	165.327
Genel Karşılık Giderleri	81.189	22.765
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.866	73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	288	73
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.578	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	10.265	2.722
Toplam	160.568	196.868

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Personel Giderleri	455.148	425.911
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10.939	6.072
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	65.847	73.751
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.630	9.268
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları	-	-
Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	185	225
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	388.479	357.625
Faaliyet Kiralama Giderleri	126.820	112.173
Bakım ve Onarım Giderleri	20.768	19.346
Reklam ve İlan Giderleri	32.404	41.870
Diğer Giderler	208.487	184.236
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	804	781
Diğer	139.060	99.540
Toplam	1.068.092	973.173

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 1.553.499 TL (31 Aralık 2010: 1.478.352 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 160.568 TL (31 Aralık 2010: 196.868 TL), diğer faaliyet giderleri 1.068.092 TL (31 Aralık 2010: 973.173 TL), vergi öncesi kâr ise 324.839 TL (31 Aralık 2010: 308.311 TL)'dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 65.906 TL (31 Aralık 2010: 62.152 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 18.839 TL (31 Aralık 2010: 5.598)'dir.

Grup'un cari dönemde konsolide finansal tablolarına yansıtılan 18.839 TL (31 Aralık 2010: 5.598 TL) ertelenmiş vergi giderinin tamamı uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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

Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.079.246 TL (31 Aralık 2010: 1.101.008 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 435.687 TL (31 Aralık 2010: 389.859 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Grup'un faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 38.457 TL tutarında azalış (31 Aralık 2010: 70.887 TL tutarında artış) bulunmaktadır. Söz konusu tutar, satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 109.344 TL (31 Aralık 2010: 261 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artışı fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

2. 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.

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

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 15.866 TL tutarındaki kazanç (31 Aralık 2010: 506 TL) ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kâr/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemi bulunmamaktadır.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 16 Mart 2011 tarih ve 5471 sayılı yazı ile iletilen olumlu görüşü çerçevesinde, 31 Aralık 2010 dönemine ait dönem kârından dağıtılacak temettü üzerinden %15 stopaj ödendikten sonra 30.949 TL 24 Haziran 2011 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır. Aynı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına göre dönem kârından yasal yedekler ve birinci temettü ayrılmasına ve kârın dağıtılması sonrasında geri kalan tutarın olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet kârına ilişkin 453.555 TL (31 Aralık 2010: 887.268 TL) gelir , 1.837.792 TL (31 Aralık 2010: 1.701.439 TL) alınan faizlerden, 886.423 TL (31 Aralık 2010: 630.681 TL) verilen faizlerden, 444.278 TL (31 Aralık 2010: 416.815 TL) personel giderlerinden ve 53.536 TL (31 Aralık 2010: 233.325 TL gelir) net diğer faiz dışı giderden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 1.520.898 TL (31 Aralık 2010: 16.647 TL) net artış; muhtelif borçlardaki, sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 34.119 TL (31 Aralık 2010: 19.440 TL) olarak hesaplanmıştır.

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

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Menkul değerler, elde edilme tarihleri itibarıyla üç aydan kısa süre içerisinde itfa olacak kıymetleri içermektedir. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	210.187	210.707
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2.435.000	748.770
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	405.754	624.204
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.050.941	1.583.681

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit	268.065	210.187
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4.150.000	2.435.000
Menkul Değerler (Net)	-	-
TCMB, Bankalar, ve Diğer Mali Kuruluşlar	693.062	405.754
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.111.127	3.050.941

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari dönem - 31 Aralık 2011:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4.836	308.614	13	3
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8.861	487.975	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.403	71	-	-

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2010:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.327	437.957	30	60
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.836	308.614	13	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.730	68	-	-

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Mevduat						
Dönem Başı	1.788	750	26.369	10.124	6.893	4.510
Dönem Sonu	2.461	1.788	112.325	26.369	3.788	6.893
Mevduat Faiz Gideri	116	49	-	-	27	126

4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	12.369.158	11.247.394	-	-
Dönem Sonu	-	-	16.338.478	12.369.158	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	161.685	(248.622)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 11.093 TL (31 Aralık 2010: 15.257 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	326	6.092			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	12	1- Girne	240.897	-
	1	8	2- Gazi Mağusa	62.878	-
	2	43	3- Lefkoşa	405.488	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- 1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkisi:**

Bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP’UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....