

Varlık Ekstresi Açıklamaları

HSBC Bank A.Ş. ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki tüm varlıklarınızın hesap bazında dağılımı Varlık Ekstresi dokümanı ile aylık olarak konsolide edilmiştir. Varlık Ekstresi dokümanında yer alan kavramlarla ilgili açıklamaları bilgilerinize sunarız.

Kısaltmalar

YP: Yabancı para, TL/TRY: Türk lirası, USD: Amerikan doları, EUR: Euro (Avrupa Birliği para birimi), KMH: Kredili Mevduat Hesabı, YTF: Yatırım Fonu, EBOND: Eurobond, DTH: Devlet Tahvili, OST: Özel Sektör Tahvili/Özel Sektör Eurobondu

Terimler

1) Varlık Ekstresi Tarihindeki Hesap Dağılımı: HSBC Bank A.Ş. ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki vadesiz / vadeli hesaplarınız, yatırım fonu ve hisse senetlerinizle sabit getirili menkul kıymetlerinizin toplam portföy değerini ifade eder. Toplam portföy değeriniz, yabancı para cinsinden varlıklarınız TL'ye çevrilerek bulunmuştur. Yabancı para cinsinden varlıklarınızın TL karşılıkları ayın son gününe ilişkin Bankamız döviz alış kuru kullanılarak hesaplanmakta olup, piyasa şartlarından kaynaklanan kur değişikliklerinden bankamızın sorumluluğu bulunmamakta ve bu karşılıklar bankamız tarafından taahhüt edilmemektedir.

2) Mevduat Hesapları:

Vadesiz Hesaplar: Para Birimi, hesabınızın döviz kuru cinsini (XAU kodlu hesaplar Altın Hesabını) göstermektedir. KMH limiti, vadesiz TL hesabınıza bağlı KMH olması durumunda, hesabınıza tanımlanan kredi limitini göstermektedir. Kullanılabilir Bakiye, vadesiz TL hesabınızın ayın son işgünü itibarıyla bakiyesidir. Vadesiz TL hesabınıza bağlı KMH olması durumunda, hesabınızın bakiyesi ve kalan KMH limitinizin toplamı kullanılabilir bakiyeyi verecektir. Hesabınızda bloke edilmiş tutar bulunuyorsa, bloke edilen tutarlar kullanılabilir bakiye tutarından düşülmektedir. Aktif Hesap Bakiyesi, vadesiz hesabınızdaki bakiye ile aktif hesabınızdaki fon bakiyesinin stopaj düşülmüş değerlerinin toplamıdır.

Vadeli Hesaplar: HSBC Bank A.Ş. nezdindeki her türlü döviz cinsinden vadeli mevduat hesaplarınızın açılış ve vade sonu tarihleriyle birlikte; vadeli hesap açılışı yapılan bakiyenizi ve uygulanan brüt faizi ifade eder. Fonlu Mevduat Hesabı, mevduat bakiyesinin belirli bir kısmını HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarında vade boyunca değerlendirmek şartıyla, bakiyenin geri kalan kısmına bankanın o gün için geçerli olan yıllık brüt mevduat faiz oranından daha avantajlı mevduat faiz oranı sunan bir vadeli mevduat hesabıdır. Modern Hesap, gün sonlarında oluşan bakiyenin belirlenen tutarının (alt limit) vadesiz hesapta bırakıldığı, kalan bakiyenin (üst limite kadar) ise gecelik faiz veren ayrı bir vadeli hesaba aktarıldığı hesaptır.

3) Yatırım Ürünleri: Birim Fiyat; ayın son işgünündeki yatırım fonları için bankamız fon fiyatını, Sabit Getirili Menkul Kıymetler için piyasa kapanış fiyatlarını, hisse senetleri ve vadeli kontratlar için Borsa İstanbul'dan (BİST) alınan en son seans kapanış fiyatlarını ifade eder. Eurobondlar için kupon faizi içeren brüt fiyatlar kullanılmaktadır. Bu fiyatlar bilgi amaçlı verilmiş gösterge niteliğindeki en son piyasa verisi olup, bankamızın teklif fiyatı değildir. Piyasa şartlarından kaynaklanan fiyat değişikliklerinden ya da tapaj hatalarından bankamız sorumlu değildir. Bakiye; ayın son gününde hesaplarınızda bulunan yatırım fonu ve Sabit Getirili Menkul Kıymetiniz için sahip olduğunuz adedin Birim Fiyatıyla çarpımıyla bulunan değerini, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hesaplarınızda hisse senetlerinizin lot bilgilerini, vadeli kontratlarınızın ise kontrat adedini ifade eder. Sabit Getirili Menkul Kıymet Tipi, bankamız nezdinde bulunan Hazine Bonosu (HB), Devlet Tahvili (DTH) ve Eurobond (EBOND) cinsinden yatırım tercihinizi ifade eder. Sabit Getirili Menkul Kıymet Nominal Değer, vade tarihinde elinize geçecek toplam tutarı ifade eder.

4) Yatırım Ürünleri Hareketleri: Ekstre dönemi içerisinde Yatırım Fonu, Sabit Getirili Menkul Kıymet ve Türev ürün işlemlerinize ait hareketlerden oluşur.

5) Hesap Hareketleri: Ekstre dönemi içerisindeki Vadeli/Vadesiz hesap hareketlerinizi göstermektedir. Önceki Aydan Devreden, bir önceki ayın son günü hesabınızda bulunan bakiyeyi ifade eder. Ay sonu Hesap Bakiyesi, ayın son günü hesabınızda bulunan bakiyeyi göstermektedir.

Hatırlatmalar

Hesaplarda oluşabilecek anlaşmazlık durumlarında, HSBC Bank A.Ş. kayıtları esas alınacak olup, yanlışlık müstesnadır. Detaylı bilgi ve sorularınız için HSBC Bank Telefon Bankacılığı 0850 211 0 111'e veya şubenize başvurabilirsiniz.