

HSBC Bank Anonim Şirketi 30 Haziran 2012 Ara D6nem Konsolide Faaliyet Raporu

Rapor D6nemi : 30 Haziran 2012
Ticaret Unvanı : HSBC Bank Anonim Şirketi
KuruluŐ Tarihi : 13 Eyl6l 1990
Adres : Esentepe Mahallesi B6y6kdere Caddesi No 128/D Şişli 34394 İSTANBUL
Telefon : (0212) 376 40 00 / (0212) 267 47 94
Faks : (0212) 336 30 00
Çağrı Merkezi : 444 0 111
Web Adresi : www.hsbc.com.tr
E-posta adresi : muhaberat@hsbc.com.tr

İÇİNDEKİLER

GİRİŐ

	Sayfa No
1. Ek Bilgiler	3

BÖLÜM 1 – SUNUŞ

1. Kurumsal Profil	4
2. Kısaca HSBC Bank	4
3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	5
4. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı	6
5. Kısaca HSBC Grubu	6
6. HSBC Grubu'nda 2012 Yılı'nın İkinci Çeyreğine İlişkin Gelişmeler	7
7. Özet Konsolide Finansal Bilgiler	8
8. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	10
9. Genel Müdür'ün Mesajı	11

BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu	12
2. Denetim Komitesi	12
3. Üst Yönetim	13
4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri	14
5. Yasal Denetçiler	14
6. Komiteler ve Toplantılara Katılım	14

1. Ek Bilgiler

HSBC Bank'ın 30 Haziran 2012 tarihli Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu'na esas oluşturan;

- HSBC Bank'ın 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- HSBC Bank 2011 Yılı Faaliyet Raporu
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı'na ait 30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren 6 Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar
- HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait 30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren 6 Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Tamamlayıcı Notlar
- HSBC Yatırım 2011 Yılı Faaliyet Raporu
- HSBC Portföy 2011 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Bank'ın web sitesinde (www.hsbc.com.tr www.hsbc.com.tr/tr/yatirim ve www.hsbc.com.tr/tr/portfoy) yer almaktadır.

BÖLÜM 1 – SUNUŞ

1. Kurumsal Profil

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

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

Kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri, sendikasyon kredileri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır. İşletme bankacılığı alanında da müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, ticari kredi kartı, sigorta ürünleri ve nakit risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Ayrıca kurumsal ve işletme bankacılığı ürün / hizmet yelpazesinde yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri ile sigorta ürünleri de yer almaktadır.

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

HSBC Bank hizmetlerini 30 Haziran 2012 itibarıyla Türkiye ve KKTC’de kurulmuş 326 şubesiyle Express Bankacılık Kanalları, 444 0 111 HSBC Bank Telefon Bankacılığı, 444 0 424 HSBC Şirket Telefon Bankacılığı, HSBC Bank Bireysel İnternet Bankacılığı, HSBC Bank Şirket İnternet Bankacılığı ve HSBC Bank ATM Bankacılığı 7/24 aracılığıyla sunmaktadır.

2. Kısaca HSBC Bank

HSBC Bank 1990 yılında İstanbul’da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını “HSBC Bank Anonim Şirketi” olarak değiştirmiştir.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank, 1997 yılından sonra bireysel bankacılık hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Eylül 2001’de Demirbank T.A.Ş. ve iştiraklerinin HSBC Bank plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001’de HSBC Bank ile birleştirilmesiyle HSBC Bank yaygın bir şube ağı ile geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine kavuşarak Türkiye’deki büyüme stratejisinin ilk büyük adımını atmıştır.

HSBC Bank Eylül 2002’de bankacılık sektörü dışındaki en büyük kredi kartı kuruluşu olan Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş.’yi (Benkar) Advantage markası ile birlikte Boyner Holding A.Ş.’den satın almış ve Benkar’ı Aralık 2002’de HSBC Bank tüzel kişiliği ile birleştirmiştir.

Bu ikinci büyük satın alma ile HSBC Bank müşterilerine taksitli kredi kartı ürünü sunar duruma gelirken ayrıca iki milyona yakın Advantage Card müşterisine de bankacılık hizmetleri sunmaya başlamıştır.

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak–30 Haziran 2012 döneminde HSBC Bank Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

4. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

1 Ocak–30 Haziran 2012 döneminde HSBC Bank'ın sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. HSBC Bank plc'nin hissedarlık oranı % 99,99'dur. Yönetim kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank'ta sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın ödenmiş sermayesi 652.290 bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

5. Kısaca HSBC Grubu

İngiltere'de kayıtlı olan ve merkezi Londra'da bulunan HSBC Holdings plc ile iştirakleri ve bağlı ortaklıkları "HSBC Grup" olarak anılmaktadır. HSBC Grup, Avrupa, Hong Kong, Asya-Pasifik bölgesi, Kuzey ve Güney Amerika, Ortadoğu ve Afrika'da faaliyet gösteren dünyanın en büyük bankacılık ve finans kuruluşlarından biri olup, 85 ülkede 7200 uluslararası ofis ağına sahiptir. Hisseleri Londra, Hong Kong, New York, Paris ve Bermuda borsalarında işlem gören HSBC Holdings plc'nin 132 ülkede 220.000'den fazla yatırımcısı bulunmaktadır.

HSBC Grup'un 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 2,7 trilyon dolar aktif büyüklüğü, 1,3 trilyon dolar mevduatı, 975 milyar dolar kredisi, 12,7 milyar dolar vergi öncesi kârı bulunmaktadır.

HSBC Grup'un tarihçesine ilişkin detaylı bilgiler HSBC Bank 2011 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

6. HSBC Grubu'nda 2012 Yılı'nın İkinci Çeyreğine İlişkin Gelişmeler

HSBC Grubu'na ilişkin 2012 yılının ikinci çeyreğinde kaydedilen önemli gelişmeler aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

HSBC Bank Middle East Ltd'nin Umman operasyonlarından sorumlu HSBC Umman ile Oman International Bank SAOG arasındaki birleşme tamamlanmıştır.

HSBC Bank plc, Yunanistan'daki brokerlık işletmesi olan HSBC Securities S.A'nın satışı için HSBC Securities'in mevcut yöneticisi olan Mr Nikos Pantelakis'in öncülük ettiği bir grup yatırımcıyla anlaşmıştır. Satılacak olan toplam aktif değer 30 Nisan 2012 itibariyle 35.8 milyon dolardır.

Açıklanan birinci çeyrek sonuçlarına göre, Avrupa'da esen karşı rüzgarlara rağmen, HSBC'nin sonuçları beklentilerin üzerinde gerçekleşmiştir ve belirlenen strateji ile paralel gözle görülür bir gelişim göstermiştir.

HSBC, US card ve bireysel hizmetler işletmesini 1 Mayıs 2012 itibariyle Capital One şirketine satmıştır.

7. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Konsolide mali tablolara göre, 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank'ın aktif toplamı 2011 yıl sonuna göre % 9,3 artarak 26 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Dönem sonunda aktiflerin yaklaşık % 58'ini oluşturan krediler de yıl sonuna göre % 8,5 oranında artarak 15 milyar TL'ye yükselmiştir. Kredilerin % 50'si bireysel krediler ve kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlarsa 2011 sonuna göre %2.1'lik artışla 13.5 milyar TL'ye yükselmiş ve pasiflerin % 51'ini oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle 6 aylık değişimleri aşağıda gösterilmiştir.

	Haziran 2012 Bin TL	Aralık 2011 Bin TL	Değişim 6 aylık %
Bilanço Bilgileri (Aktif)			
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.095.580	1.799.569	16,4%
Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Bankalar	932.132	418.096	122,9%
Para Piyasasından Alacaklar	689.744	366.545	88,2%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4.595.600	4.152.681	10,7%
Krediler ve Alacaklar	2.237.368	2.736.300	-18,2%
Faktoring Alacakları	15.054.023	13.835.300	8,8%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	192.485	222.971	-13,7%
İştirakler (Net)	-	-	0,0%
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	0,0%
Bağlı Ortaklıklar (Net)	270	270	0,0%
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	0,0%
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	-	-	0,0%
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	0,0%
Maddi Duran Varlıklar (Net)	119.879	128.634	-6,8%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	90.572	89.734	0,9%
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	0,0%
Vergi Varlığı	19.740	9.126	116,3%
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Dur. Faaliyetlere İli. Dur. Var (Net)	5.797	7.801	-25,7%
Diğer Aktifler	369.357	398.496	-7,3%
Toplam Aktifler	26.402.547	24.165.523	9,3%

	Haziran 2012 Bin TL	Aralık 2011 Bin TL	Değişim 6 aylık %
Bilanço Bilgileri (Pasif)			
Mevduat	13.514.929	13.230.782	2,1%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	164.647	118.059	39,5%
Alınan Krediler	7.650.643	5.470.336	39,9%
Para Piyasasından Borçlar	407.872	889.994	-54,2%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	0,0%
Fonlar	-	-	0,0%
Muhtelif Borçlar	542.275	480.679	12,8%
Diğer Yabancı Kaynaklar	294.539	328.515	-10,3%
Faktoring Borçları	89	29	206,9%
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	1	-100,0%
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	0,0%
Karşılıklar	303.430	247.920	16,5%
Vergi Borcu	51.141	43.897	0,0%
Satış Amaç. Elde Tut. Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Var B.	-	-	-0,8%
Sermaye Benzeri Krediler	513.558	517.816	4,3%
Özkaynaklar	2.959.424	2.837.495	9,3%
Toplam Pasifler	26.402.547	24.165.523	9,3%

HSBC Bank'ın 30 Haziran 2012 ve 30 Haziran 2011 tarihlerindeki konsolide dönemsel ve yıllık kâr-zarar tablosu bilgileri değişim oranlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir.

Kâr Zarar Tablosu	Haziran 2012 Bin TL	Haziran 2011 Bin TL	Değişim 1 yıllık %
Net Faiz Geliri	701.613	504.760	39,0%
Faiz Dışı Gelirler	128.424	198.295	-35,2%
Faaliyet Gelirleri Top.	830.037	703.055	18,1%
Faaliyet Giderleri (-)	578.793	515.151	12,4%
Kre. ve Di. Al. Kar. (-)	132.526	49.471	167,9%
Net Faaliyet Kârı	118.718	138.433	-14,2%
Vergi Karşılığı (-)	34.898	34.627	0,8%
Net Dönem K/Z	83.820	103.806	-19,3%

8. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye ekonomisi 2012'nin ilk yarısında güçlü performansını sürdürdü. Küresel ekonomide devam eden çalkantılara ve özellikle Avrupa ülkelerinin kamu borcu konusundaki endişelerin devam etmesine rağmen, Türkiye ilk çeyrekte yüzde 3,2 oranında GSYİH artışı gerçekleştirdi. Ancak, ihracatının büyük bölümünü Avrupa'ya yapan Türkiye'nin, dış etkenlerden tamamen soyutlanması mümkün değil. Araştırma ekibimiz, 2012'de GSYİH büyümesinin yavaşlayacağını öngörüyor; bunun nedenlerinden biri de Avrupa'ya olan ihracatın zayıflaması. Bu azalma trendi yılın ilk beş ayında belirginlik göstermeye başladı. Buna rağmen, aynı dönemde toplam ihracatını %13 gibi güçlü bir oranda büyüten Türkiye ekonomisinin 2012'de Avrupa'dan ve diğer birçok gelişmiş ekonomiden daha hızlı büyüme sürdürmesi bekleniyor.

Türk bankacılık sektörü bu zorlu makroekonomik ortamdan etkilense de, sektörün kârlılığı, likiditesi ve sermaye yeterliliği güçlü kalmaya devam ediyor. Bununla birlikte, Türkiye'nin mali disiplini ve nispeten düşük seviyedeki kamu ve hane halkı borçlanma oranları başarılı ekonomik performansına katkıda bulunan etkenler oldu.

HSBC Grubu CEO'su Stuart Gulliver'ın 2012 Yatırımcılar Günü'nde ifade ettiği gibi, Türkiye'yi yatırım yapılacak en önemli ilk 20 pazardan biri olarak belirleyen HSBC, Türkiye'nin uzun vadeli potansiyeline büyük önem veriyor. Bunun bir göstergesi olarak, HSBC Avrupa Yönetim Kurulu üyeleri, Haziran ayında Türkiye'yi ziyaret ederek müşterilerimizle ve çalışanlarımızla bir araya geldi ve sosyal sorumluluk projelerine katıldı. Bu ziyaretimizde Türkiye'nin dinamik ve girişimci iş ortamından, başarılı şirketlerinden ve enerjik insanlarından çok etkilendik. Bunun yanı sıra, Türkiye'deki çalışma arkadaşlarımızın, geçtiğimiz yıl uygulamaya başladığımız orta vadeli stratejik planımız çerçevesinde cesaret verici ilerlemeler kaydettiklerini görmek bizi son derece memnun etti.

Stratejimizin başarısı finansal sonuçlarımıza da yansdı. Grubun Türkiye'ye olan güçlü inancıyla birlikte, Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olma hedefimize ulaşmak için 2012'nin ikinci çeyreğinde güçlü performansımızı sürdürdük. Organik büyüme stratejimiz kapsamında, 2012'nin ilk yarısında iki yeni şube açtık ve yılın geri kalanında şube ağıımızı genişletmeyi sürdüreceğiz. Müşterilerimizle uzun vadeli ilişkiler kurarak, mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirirken aynı zamanda müşteri tabanımızı ve faaliyetlerimizi genişlettik. Bunun sonucunda, bu dönemde hem mevduat, hem de kredi hacmimizde artışlar kaydettik. Bunun yanı sıra, etkin risk yönetimi politikalarına odaklanmaya devam etmemiz, varlık kalitemizi korumamızı sağladı.

Türkiye, hem Avro bölgesinde risk faktörü olmaya devam eden borç krizi ve Orta Doğu'daki siyasi çalkantılar nedeniyle yurt dışında, hem de ekonomik istikrarı tehdit etmeye devam eden enflasyonist baskılar ve nispeten yüksek seviyedeki cari açık nedeniyle yurt içinde zorluklarla karşılaşmaya devam ediyor. Ancak, Türkiye geçtiğimiz on yılda başarılı bir performans sergiledi. Avrupa ve Asya arasında bir köprü görevi gören Türkiye, güçlü ekonomisi, genç nüfusu, sağlam mali ve mevzuat yapısıyla önemli büyüme fırsatlarını barındırıyor. HSBC olarak önümüzdeki küresel zorlukların yanı sıra, günümüzün gelişmekte olan ekonomilerinin sunduğu fırsatların da farkındayız. Dolayısıyla, stratejimiz, güçlü sermaye ve likidite yapımızın yanı sıra, sürdürülebilir maliyet tasarrufuna, uluslararası bağlantılara ve müşteri odaklı ürün ve hizmetlere odaklanmamız, hem Türkiye ekonomisinin büyümesini desteklememiz, hem de müşterilerimizin gelecek yıllardaki ihtiyaçlarını karşılamamız için çok iyi konumlanmamızı sağlıyor.

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

Saygılarımla,



Peter Boyles
Yönetim Kurulu Başkanı

9. Genel Müdür'ün Mesajı

2012'nin ikinci çeyreğinde, süregelen makroekonomik zorluklar özellikle likidite ve sermaye yönetimi üzerinde artan baskılarla küresel finans sektörünü etkilemeye devam etti. Ancak, faaliyet ortamındaki zorluklara rağmen, Türkiye ekonomisinin dayanıklılığının da desteğiyle, Türk bankacılık sektörü güçlü performansını sürdürdü.

HSBC Bank A.Ş. olarak, Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olma yönündeki stratejik hedefimiz paralelinde, çalışanlarımıza, teknolojimize, doğrudan bankacılık altyapımıza ve şube ağıma yatırım yaparak, varlık değerimizi artırmaya devam ettik. Türkiye'nin stratejik coğrafi konumunun beraberinde getirdiği ve ülke ekonomisindeki büyümenin ana lokomotiflerinden birini oluşturan dış ticaret, Türkiye'de ağırlıklı olarak yatırım yaptığımız önemli alanlardan biri. Örneğin, kısa süre önce uluslararası bağlantılarımızdan faydalanarak, HSBC'nin Çin, Hindistan, Endonezya ve Vietnam ofislerinin de işbirliğiyle İstanbul'da dört farklı pazarı kapsayan "Yükselen Uluslararası Ticaret Koridorları" konferansını düzenledik. Buna ek olarak, Euromoney Mükemmellik Ödülleri 2012 kapsamında Türkiye'nin En İyi Borç Finansmanı Kurumu seçildik. Son beş yıldır 4. kez aldığımız bu ödül, Bankamızın Türk borç finansmanı pazarındaki güçlü konumunun ve başarılarının da bir göstergesidir. Orta vadeli stratejik planımız çerçevesinde bu yıl şube ağına da genişletmeye devam ediyoruz. Yıl sonundan bu yana iki yeni şube açtık ve 2012'nin geri kalanında organik büyümeyi sürdürmeyi planlıyoruz. Bunun yanı sıra, Bireysel Bankacılık iş kolumuzda müşteri memnuniyetini faaliyetlerimizin merkezine koyarak, 2012'nin ikinci çeyreğinde piyasaya ilk defa sunulan bazı ürün özellikleriyle Advantage markamızın relansmanını gerçekleştirdik.

Bu çeyrekte, müşterilerimize farklılaştırılmış ürün ve hizmetler sunmayı sürdürürken, mevcut faaliyetlerimizi geliştirmeye, Bankamızı başarılı bir biçimde büyümeye ve kârlı sonuçlar elde etmeye devam ettik. Müşterilerimize yaşamlarının her evresinde katma değerli hizmetler sunarak, kredi portföyümüzü geçtiğimiz yıl sonuna göre %8,5 büyüttük ve 15,2 milyar TL'ye çıkardık. Aynı zamanda, bu dönemde aktif kalitemizi korumaya odaklanmamız ve etkin risk yönetimi politikalarımız sayesinde, sorunlu kredi rasyomuz %4,6 olarak gerçekleşti. Mevduat tabanımızı genişleterek sağlıklı bir fonlama tabanı oluşturmak önceliklerimiz arasında olmaya devam etti. Mevduatımızı 13,5 milyar TL'ye yükselttik. 30 Haziran 2012 itibarıyla, özkaynaklarımız 2,9 milyar TL'ye ulaştı ve %15,58 olan sermaye yeterlilik rasyomuz uluslararası standartların oldukça üzerinde gerçekleşti.

Sürdürülebilir büyüme stratejimiz paralelinde, 830 milyon TL faaliyet geliri elde etmeyi başardık ve net komisyon gelirlerimizin toplam gelirlerimizdeki payı %30 olarak gerçekleşti. Gelirlerimizi giderlerimizden daha hızlı artırarak etkin bir maliyet yönetimi stratejisi uygulamaya odaklanmayı sürdürdük. Bunun sonucunda, toplam faaliyet giderlerimiz 579 milyon TL olarak gerçekleşti. Buna bağlı olarak, 2012'nin ilk yarısında 119 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettik.

Zorlu makroekonomik koşullara rağmen, HSBC Grubu, Türkiye'yi, sağlam ekonomisi, güçlü bankacılık sektörü ve olumlu demografik yapısıyla, günümüzün gelişmekte olan ekonomileri arasında üst sıralarda görmeye devam ediyor. Grubumuzun desteğiyle birlikte, 2012'nin geri kalanında da müşteri odaklı ürün ve hizmetler sunarak, çalışanlarımıza, ana faaliyetlerimize ve sistemlerimize yatırım yaparak ve verimliliğimizi artırmaya odaklanarak, Türkiye'deki faaliyetlerimizi büyümeyi sürdüreceğiz.

Bu değişim döneminde başarılarımıza yaptıkları önemli katkılar için öncelikle yönetim ekibime ve tüm çalışma arkadaşlarıma, her zaman bize güven duyan değerli müşterilerimize ve çözüm ortaklarımıza, şahsım ve HSBC Bank adına teşekkürlerimi sunarım. Büyümeyi başarıyla sürdürmemizin temelinde onlar var ve olmaya da devam edecekler. Böylece, HSBC olarak, şirketlerin büyümesine, ekonomilerin gelişmesine katkıda bulunma ve bu sayede insanların hayallerine ulaşmalarına ve hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olma misyonumuzu gerçekleştirmeyi sürdüreceğiz.



Martin Spurling
Genel Müdür

BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
Peter William Boyles	Yönetim Kurulu Başkanı
Bruce Alan Fletcher(***)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Martin Spurling	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür
Uttiyo Dasgupta(**)	Yönetim Kurulu Üyesi
David Clark Jacob(*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Leyla Etker	Yönetim Kurulu Üyesi
Gilles Denoyel	Yönetim Kurulu Üyesi

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

(*)David Clark Jacob 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13015 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kevin Peter Sawle Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(**)Uttiyo Dasgupta 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mark John Thundercliffe atanmıştır.

(***)Bruce Alan Fletcher 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13018 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Antonio Pedro Dos Santos Simoes Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır.

(****)19 Temmuz 2012 tarih ve 13014 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Jonathan James Caledine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2011 Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

2. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi, yönetim kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 3 üyeden oluşmaktadır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmakta olup üyelerin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2011 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi
Uttiyo Dasgupta(*)	Denetim Komitesi Başkanı
Gilles Denoyel	Denetim Komitesi Başkanı
Leyla Etker	Denetim Komitesi Üyesi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Denetim Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler:

(*)Uttiyo Dasgupta 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Başkanı görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mark John Thundercliffe atanmıştır.

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek; Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur. Komite ayrıca, İç Sistemler kapsamındaki birimler için "İç Sistemler Sorumlusu" olarak atanmıştır. Komite, yılda en az dört defa toplanmaktadır ve alacağı karara bağlı olarak daha sık toplanması da söz konusu olabilmektedir.

Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim'in ve İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin katılımıyla yılda 4 kez toplanmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla 12 Ocak 2012 ve 16 Nisan 2012'de toplanmıştır.

3. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Darren Wayne Rowbotham	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Taylan Turan	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Finansal Hizmetler
Ali Dündar Parlar	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Ali Batu Karaali	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Neslihan Erkazancı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Şengül Demircan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Virma Sökmen	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı
Selim Kervancı	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk
Evren Altıok	Grup Başkanı	Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim

Yöneticilerin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2011 Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Üst Yönetim'e ilişkin değişiklik olmamıştır.

4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

HSBC Bank'ın İç Sistemler Yönetmeliği kapsamındaki Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mevzuat Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol birimlerinin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yöneticileri aşağıda gösterilmiştir. Yöneticilerin özgeçmişleri HSBC Bank 2011 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

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

5. Yasal Denetçiler

HSBC Bank'ın yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile, bir yıllık dönem için atanmaktadır. 27 Mart 2012 tarihindeki. 2012 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında oy birliği ile HSBC Bank'ın yasal denetçileri olarak Hamit Sedat Erataalar ve Zeki Kurtçu seçilmişlerdir. Yasal denetçilerimizin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

6. Komiteler ve Toplantılara Katılım

HSBC Bank bünyesinde oluşturulmuş komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları HSBC Bank 2011 Yılı Faaliyet Raporu'nda ayrıntılı şekilde belirtilmiş olup bunlarla ilgili olarak dönem içinde bir değişiklik olmamıştır.

İcra Komitesi

Komite 2012 yılının ikinci çeyreğinde 26 Nisan ve 31 Mayıs tarihlerinde toplanmıştır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Darren Rowbotham	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Neslihan Erkazancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Taylan Turan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Finansal Hizmetler
Ali Batu Karaali	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı
Selim Kervancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Şengül Demircan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Ali Dünder Parlar	Katılımcı	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Tolga Tüzüner	Üye	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk
Evren Altıok	Üye	Grup Başkanı	Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

Dönem içerisinde, komiteninin görevi, işleyişi ve toplantılarına ilişkin bir değişiklik olmamıştır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Ali Dünder Parlar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Neslihan Erkazancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve İşletme Bankacılığı
Selim Kervancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Ali Batu Karaali	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Taylan Turan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Finansal Hizmetler
Evren Altıok	Üye	Grup Başkanı	Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim
Alper Özün	Üye	Birim Yöneticisi	Finansal Kontrol
Duygu Beylan	Üye	Birim Yöneticisi	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Melis Metiner	Üye	Ekonomist	HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Kredi Komitesi

HSBC Bank Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirli limitler içinde kalmak üzere kredi tahsis yetkisini Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Kredi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşup haftalık olarak toplanmaktadır.

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi. Genel Müdür	HSBC Bank
Uttiyo Dasgupta(*)	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank
Bruce Alan Fletcher(**)	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank
Gilles Denoyel	Yedek	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank
Antonio Pedro Dos Santos Simoes	Yedek	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Kredi Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler:

(*)Uttiyo Dasgupta 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mark John Thundercliffe atanmıştır.

(**)Bruce Alan Fletcher 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13018 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Antonio Pedro Dos Santos Simoes Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır.

Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi

Dönem içinde komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. Komite yılın ikinci çeyreğinde 24 Nisan, 22 Mayıs ve 25 Haziran 2012 tarihinde toplanmıştır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelere oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Ali Dündar Parlar	Başkan	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yard.	Kredi ve Risk
Sanjeeb Patra(*)	Üye	Direktör	Küresel Piyasalar Operasyon
Hale Ökmen(**)	Üye	Grup Başkanı	İnsan Kaynakları
Nevgül Duman	Üye	Grup Başkanı	Mevzuat Uyum
Rüçhan Çandar	Üye	Grup Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Tülin Tunçbilek	Üye	Grup Başkanı	Bilgi Teknolojileri Yazılım Merkezi
Burçin Ozan	Üye	Grup Başkanı	Finansal Kontrol
Raghujit Narula(***)	Üye	Grup Başkanı	Bireysel Bankacılık İş Performansı Yönetimi
Ayçıl Dumlu	Üye	Grup Başkanı	Kurumsal Bankacılık Proje Yönetimi ve Şube Des.
Daniel Machado	Üye	Grup Başkanı	Bilgi Teknolojileri Operasyon
Naz Erkiralp	Üye	Grup Başkanı	Merkezi Operasyon
Pierre Obez	Üye	Grup Başkanı	HTS Yönetim Servisleri ve Satınalma
Tolga Tüzüner	Üye	Hukuk Müşaviri	Hukuk
İlyas Ersöz	Üye	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi
Didem Altun	Üye	Birim Yöneticisi	Değişim ve Organizasyon Yönetimi
Yaşar Güneş	Üye	Birim Yöneticisi	İç Kontrol
Özcan Sezer	Üye	Birim Yöneticisi	Güvenlik ve Dolandırıcılık Riski
Özgür Barış	Üye	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi
Başak Emirlioğlu	Üye	Birim Yöneticisi	Küresel Bankacılık Merkezi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler:

(*)22 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi Üyeliği görevinden ayrılan Ali Batu Karaali yerine Sanjeeb Patra atanmıştır.

(**)22 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi Üyeliği görevinden ayrılan Şengül Demircan yerine Hale Ökmen atanmıştır.

(***)22 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi Üyeliği görevinden ayrılan Volkan Arslan yerine Raghujit Narula atanmıştır.

(****)22 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla Toygun Özmen Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi Üyeliği görevinden ayrılmıştır.

İnsan Kaynakları Komitesi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelere oluşur:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Şengül Demircan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı
Darren Rowbotham	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Taylan Turan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık

Disiplin Kurulu

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Disiplin Kurulu'nun görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 2012 yılında 12 Ocak, 21-22 Mart, 19 Nisan. 08 Haziran tarihlerinde toplanmış olup 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelere oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Şengül Demircan	Başkan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
İlgili İş Kolu	Üye	En Üst Düzey Yönetici	2 Değişken Üye



Dünyanın yerel bankası

HSBC Bank Anonim Şirketi

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi

No: 128 Şişli 34394 İSTANBUL

İstanbul / Türkiye

Telefon: (0212) 376 40 00

(0212) 336 36 36

Faks: (0212) 267 47 94

Çağrı Merkezi: 444 0 111

www.hsbc.com.tr

© Copyright HSBC Bank Anonim Şirketi 2012

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

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

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