

HSBC Bank Anonim Şirketi 31 Mart 2012 Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

Rapor Dönemi : 31 Mart 2012
Ticaret Unvanı : HSBC Bank Anonim Şirketi
KuruluŐ Tarihi : 13 Eylül 1990
Adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere 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

GİRİŞ

	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 İlk 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 31 Mart 2012 tarihli Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu'na esas oluşturan;

- HSBC Bank'ın 31 Mart 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 31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine ait Konsolide Finansal Tablolar
- HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait 31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren 3 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 31 Aralık 2011 itibarıyla Türkiye ve KKTC’de kurulmuş 329 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 (1.406 ATM) 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–31 Mart 2012 döneminde HSBC Bank Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

4. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

1 Ocak–31 Mart 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. 31 Mart 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 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 2,6 trilyon dolarını aşan aktif büyüklüğü, 1,2 trilyon dolarının üzerinde mevduatı, 961 milyar dolar kredisi, 4,3 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 İlk Çeyreğine İlişkin Gelişmeler

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

HSBC, Kosta Rika, El Salvador ve Honduras'taki işletmelerini Kolombiyalı bir bankacılık grubu olan Banco Davivienda'ya 801 milyon dolar karşılığında satma kararı almıştır. Düzenleyici onayı takiben satışın 2012'nin son çeyreğinde tamamlanması beklenmektedir.

HSBC Holding plc'nin dolaylı sahibi olduğu HSBC Bank Middle East Ltd, Lloyds Bankacılık Grubunun Birleşik Arap Emirliklerindeki bireysel ve ticari bankacılık işletmesini almaya ilişkin bir anlaşmaya varmıştır. Satın alınacak olan toplan aktif değer 31 Aralık 2011 itibarıyla 769 milyon dolar'dır. Düzenleyici onayları takiben alış işleminin 2012'de tamamlanması beklenmektedir.

HSBC 27 Şubat 2012 tarihinde 2011 yılına ilişkin güçlü bir mali performans açıklamıştır. Vergi öncesi kar, büyük ölçüde borçlanma değerlerindeki pozitif hareketin etkisi ile 2.8 milyar dolar artışla 21.9 milyar dolara çıkmıştır.

7. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Konsolide mali tablolara göre, 31 Mart 2012 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank'ın aktif toplamı 2011 yıl sonuna göre % 0,5 artarak 24 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Dönem sonunda aktiflerin yaklaşık % 59'unu oluşturan krediler de yıl sonuna göre % 1,2 oranında artarak 14 milyar TL'ye yükselmiştir. Kredilerin % 49'unu bireysel krediler ve kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlarsa 2010 sonuna göre %7'lik artışla 14 milyar TL'ye yükselmiş ve pasiflerin % 59'unu oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle 3 aylık değişimleri aşağıda gösterilmiştir.

	Mart 2012 Bin TL	Aralık 2011 Bin TL	Değişim 3 aylık %
Bilanço Bilgileri (Aktif)			
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.990.328	1.799.569	10,6
Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Bankalar	1.114.392	418.096	166,5
Para Piyasasından Alacaklar	1.497.444	366.545	308,5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.823.274	4.152.681	(30,6)
Krediler ve Alacaklar	1.916.413	2.736.300	(30,0)
Faktoring Alacakları	14.042.886	13.835.300	1,5
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	184.364	222.971	(17,3)
İştirakler (Net)	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	270	270	0,0
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	115.744	128.634	(10,0)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	92.017	89.734	2,5
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-
Vergi Varlığı	18.433	9.126	102,0
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Dur. Faaliyetlere İli. Dur. Var (Net)	8.095	7.801	3,8
Diğer Aktifler	414.211	398.496	3,9
Toplam Aktifler	24.277.871	24.165.523	0,5

	2012 Bin TL	2011 Bin TL	3 aylık %
Bilanço Bilgileri (Pasif)			
Mevduat	14.160.325	13.230.782	7,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	114.108	118.059	(3,3)
Alınan Krediler	5.161.760	5.470.336	(5,6)
Para Piyasasından Borçlar	266.218	889.994	(70,1)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	501.597	480.679	4,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	323.298	328.515	(1,6)
Faktoring Borçları	39	29	34,5
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	1	(100,0)
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	266.855	247.920	7,6
Vergi Borcu	65.313	43.897	48,8
Satış Amaç. Elde Tut. Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Var B.	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	497.743	517.816	(3,9)
Özkaynaklar	2.920.615	2.837.495	2,9
Toplam Pasifler	24.277.871	24.165.523	0,5

HSBC Bank'ın 31 Mart 2012 ve 31 Mart 2011 tarihlerindeki konsolide dönemsel ve yıllık kâr-zarar tablosu bilgileri değişim oranlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir.

Kâr Zarar Tablosu	Mart 2012 Bin TL	Mart 2011 Bin TL	Değişim 1 yıllık %
Net Faiz Geliri	340,600	256.055	33,0
Faiz Dışı Gelirler	64,371	150.341	(57,2)
Faaliyet Gelirleri Top.	404,971	406.396	(0,4)
Faaliyet Giderleri (-)	276,689	261.247	5,9
Kre. ve Di. Al. Kar. (-)	56,503	49.547	14,0
Net Faaliyet Kârı	71,779	95.602	(24,9)
Vergi Karşılığı (-)	16,665	20.268	(17,8)
Net Dönem K/Z	55,114	75.334	(26,8)

8. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Avro bölgesindeki finansal çalkantılar ve bazı Avrupa ülkelerinin kamu borcunun sürdürülebilirliği konusundaki endişelerin devam etmesine rağmen, Türkiye ekonomisi 2012'nin ilk çeyreğinde güçlü performansını sürdürdü. Türk bankacılık sektörü bu zorlu makroekonomik ortamdan etkilense de, sektörün kârlılığı, likiditesi ve sermaye yeterliliği güçlü kalmaya devam ediyor.

Türkiye'nin mali disiplini, nispeten düşük seviyedeki kamu ve hane halkı borçlanma oranları ve güçlü bankacılık sektörü, başarılı ekonomik performansa katkıda bulunan etkenler oldu. HSBC Grubu, Türkiye'nin yatırımcılara sunduğu önemli imkânların farkında ve büyüyen bir pazar olan Türkiye'nin uzun vadeli gelişme potansiyeline büyük bir önem veriyor. Grubun Türkiye'ye olan güçlü inancıyla birlikte, HSBC Türkiye, 2011-2014 dönemini kapsayan ve HSBC'nin, Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olma hedefine ulaşması için önemli ölçüde büyümeyi hedefleyen orta vadeli stratejik planını başarıyla uygulamaya devam ediyor.

2012 yılının ilk çeyreğinde, faaliyet ortamındaki zorluklara rağmen, Türkiye ekonomisindeki büyümeye paralel olarak, başarılı performansımızı sürdürdük. Müşterilerimizle uzun vadeli ilişkiler kurmaya yönelik stratejimize bağlı olarak, mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirirken aynı zamanda müşteri tabanımızı ve faaliyetlerimizi genişlettik. Bunun sonucunda, bu çeyrekte hem mevduat, hem de kredi hacmimizde artışlar kaydettik. Bunun yanı sıra, etkin risk yönetimi politikalarına odaklanmaya devam etmemiz, varlık kalitemizi güçlendirmemizi sağladı. Bu gelişmeler ışığında, bu dönemdeki kredi karşılıklarımız olumlu düzeylerde seyretti.

Avro bölgesindeki borç krizi, son derece zorlu bir dönemden geçmeye ve ekonomik güçlükler yaşamaya devam eden küresel finans sektörü ve özellikle Avrupa için bir risk faktörü olmaya devam ediyor. Ancak, gelişmekte olan pazarların, gelişmiş pazarlara göre daha güçlü bir performans sergilemelerinin muhtemel olduğuna ve ekonomik yavaşlamadan daha hızlı toparlanacaklarına inanıyoruz. 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 yılının ilk çeyreğinde, gelişmiş ülkelerdeki büyüme oranları ve Avro bölgesindeki kamu borç stokunun sürdürülebilirliği üzerindeki endişeler sürerken, ekonomik güçlükler ve Avrupa'daki borç sorunları, küresel piyasaları ve dünyadaki finansal sistemleri etkilemeye devam etti. Bu dönemde, dünya genelinde piyasalarda yaşanan trendler, özellikle değişken döviz kurları, artan enflasyon baskıları ve devam eden yüksek cari açık biçiminde Türkiye'ye de yansdı. Ancak, faaliyet ortamındaki zorluklara rağmen, dinamik Türkiye ekonomisinin gücü ve 2001 yılından sonra finansal hizmetler sektöründe yapılan reformların başarısı sayesinde Türk bankacılık sektörü güçlü performansını sürdürdü.

HSBC Bank olarak, sürdürülebilir büyüme stratejimize paralel, teknolojimize, doğrudan bankacılık altyapımıza, şube ağımıza ve çalışanlarımıza yatırım yaparken, Türkiye ekonomisinin büyümesini destekleyen katma değerli hizmetler sunmaya devam ettik. Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olma yönündeki stratejik hedefimizi gerçekleştirme yönünde iyi bir ilerleme kaydettik ve yakın zamanda Yuan cinsinden ilk standby akreditif işlemimizi gerçekleştirdik. Buna ek olarak, Bireysel Bankacılık iş kolumuzda Dünya Tüketici Akademisi (World Consumer Academy) tarafından 2012 Tüketici Kalite Ödülü'nü alarak, Bireysel Bankacılıkta en güvenilir ürün ve hizmet kalitesine sahip banka seçildik. Bu, hacimsel büyümenin yanı sıra kaliteye odaklandığımızın da bir göstergesidir.

Stratejik planımız kapsamında, müşterilerimize farklılaştırılmış ürün ve hizmetler sunarak mevcut ana faaliyetlerimizi geliştirmeyi sürdürürken, mevduat tabanımızı genişleterek sağlıklı bir fonlama tabanı oluşturduk. Türkiye'nin büyümesini desteklemek ve müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını karşılamak için, kredi portföyümüzü büyüterek 14,7(özel karşılık hariç, faktoring dahildir) milyar TL'ye çıkardık. Mevduatımızı da bir önceki çeyreğe göre %7 oranında artarak 14,2 milyar TL olarak gerçekleştik. Küresel bankacılık sektöründe muhafazakar likidite ve sermaye yönetimine verilen değer arttığı bir dönemde, %103 olarak gerçekleşen kredi mevduat rasyomuz, 2,9 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarımız ve %15,6'lık sermaye yeterlilik rasyomuzla dengeli bir bilanço sağlamakla gurur duyuyoruz. Buna ek olarak, bu dönemde aktif kalitemizi korumaya odaklanmamız ve etkin risk yönetimi politikalarımız sayesinde, sorunlu kredi rasyomuz %4,4 olarak gerçekleşti.

Bu çeyrekteki başarılı performansımız kârlılığımıza da yansdı. Sürdürülebilir gelir akışı yaratmaya odaklanmayı sürdürerek, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 405 milyon TL faaliyet geliri elde etmeyi başardık ve net komisyon gelirlerimizin toplam gelirlerimizdeki payı %30 olarak gerçekleşti. Buna ek olarak, bu çeyrekte etkin bir maliyet yönetimi stratejisi uygulamaya odaklanmayı sürdürdük. Bunun sonucunda, faaliyet giderlerimizdeki yıllık artış, yaklaşık %10 olan enflasyon baskılarına rağmen, %5,9'la sınırlı kaldı ve ilk çeyrekte vergi öncesi kârımız 71,8 milyon TL olarak gerçekleşti.

Dünya ekonomisi dönüşümünü sürdürürken ve Avrupa ülkeleri kamu borcu sorunlarını çözmeye çalışırken, önümüzdeki dönemde karşılaşılabileceğimiz zorlukların farkındayız. Avrupa, Türkiye'nin en büyük dış ticaret ortağı ve yatırımcısı olduğundan, Türkiye ekonomisi ve Türk bankacılık sektörünün kısa vadede bu sorunlardan etkilenmesi muhtemel. Ancak, HSBC Grubu Türkiye ekonomisinin uzun vadeli gelişim potansiyeline güçlü bir biçimde inanıyor ve Türkiye'nin 2050 yılına kadar dünya ekonomileri arasında GSYİH büyüklüğü bakımından 17. sıradan 12. sıraya yükseleceğini öngörüyor. Dolayısıyla HSBC, Grubun küresel stratejisi kapsamında öncelikli yatırım yapılacak ülkelerden biri olarak belirlediği Türkiye'deki faaliyetlerini büyütme için yatırımlarına devam edecek.

Başarılarımıza yaptıkları önemli katkılar için öncelikle yönetim ekibime ve tüm çalışma arkadaşlarıma, her zaman bize güven duyan değerli müşterilerimize, çözüm ortaklarımıza ve hissedarlarımıza, şahsım ve HSBC Bank adına bir kez daha teşekkürlerimi sunarım. Büyümemizi başarıyla sürdürmemizin temelinde onlar var ve olmaya da devam edecekler.

Saygılarımla;



Martin Spurling
Genel Müdür

BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

31 Mart 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
Antonio Pedro Dos Santos Simoes (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Gilles Denoyel (**)	Yönetim Kurulu Üyesi

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

(*) Stephen Andrew Pascoe 24/01/2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. 24/01/2012 tarih ve 12984 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Stephen Andrew Pascoe'nun yerine Antonio Pedro Dos Santos Simoes Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, yemin prosedürünü takiben göreve başlayacaktır.

(**) John Paul Casey 24/01/2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. 24/01/2012 tarih ve 12985 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile John Paul Casey'nin yerine Gilles Denoyel Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, 16/04/2012 tarihi itibarıyla göreve başlayacaktır.

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 2 üyeden oluşmaktadır. 31 Mart 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:

(*) Gilles Denoyel Denetim Komitesi üyesi olarak atanmış olup, 16/04/2012 tarihi itibarıyla göreve başlayacaktır.

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'de toplanmıştır.

3. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 31 Mart 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
Erol Sakalhoğlu(*)	Genel Müdür Yardımcısı	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 Denetim Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler:

(*) Erol Sakalhoğlu 30/03/2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

HSBC Bank'ın İç Sistemler Yönetmeliği kapsamındaki Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mevzuat Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol birimlerinin 31 Mart 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 Eratalar 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 ilk çeyreğinde 6 Şubat, 20 Şubat ve 29 Mart tarihlerinde toplanmıştır. 31 Mart 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 Dündar 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. 31 Mart 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 Dündar 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
Andre Komander	Üye	Grup Başkanı	Finansal Kontrol
Evren Altıok	Üye	Birim Yöneticisi	Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim
Duygu Beylan	Üye	Birim Yöneticisi	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Melis Metiner	Üye	Ekonomist	HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Alper Özün	Üye	Birim Yöneticisi	Finansal Kontrol

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:

(*) John Paul Casey 24/01/2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. 24/01/2012 tarih ve 12985 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile John Paul Casey'nin yerine Gilles Denoyel Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, 16/04/2012 tarihi itibarıyla göreve başlayacaktır.

(**) Stephen Andrew Pascoe 24/01/2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. 24/01/2012 tarih ve 12984 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Stephen Andrew Pascoe'nun yerine Antonio Pedro Dos Santos Simoes Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, yemin prosedürünü takiben göreve başlayacaktır.

Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi

Dönem içinde komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. Komite yılın ilk çeyreğinde 24 Ocak, 21 Şubat ve 20 Mart 2012 tarihinde toplanmıştır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden 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
Ali Batu Karaali (*)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Şengül Demircan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	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
Volkan Arslan	Üye	Grup Başkanı	Bireysel Satış Yönetimi
Ayçıl Dumlu	Üye	Grup Başkanı	Kurumsal Bankacılık Proje Yönetimi ve Şube Des.
Daniel Machado	Üye	Grup Başkanı	Bilgi Teknolojileri Operasyon
Naz Erkıralp	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
Toygün Özmen	Üye	Birim Yöneticisi	Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi

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

(*) Ali Batu Karaali Şubat ayı itibarıyla komiteye dahil olmuştur.

(**) 12/03/2012 tarihi itibarıyla görev değişikliği nedeniyle Kris Werner yerine Pierre Obez komiteye dahil olmuştur.

(***) Küresel Bankacılık Merkezini 2012 yılı itibarıyla yalnız Başak Emirlioğlu temsil etmektedir.

İnsan Kaynakları Komitesi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden 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

Disiplin Kurulu

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Disiplin Kurulu'nun görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 2012 yılında 12 Ocak ve 21 Mart 2012 tarihinde toplanmış olup 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden 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

