

**HSBC BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**

2013 YILI MALİ RAPORU

Denet Audit & Assurance Co.

HSBC BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

2013 MALİ YIL HESAPLARI

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları **1**

2. Denetçilerin Raporu **2**

3. 31 Aralık 2013 Tarihli Bilanço **3-4**

4. 2013 Yılı Kar ve Zarar Hesabı **5**

5. Dipnot ve Açıklamalar

I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar **6-10**

II- İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar **11-14**

III- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar **15-27**

i- Aktif Kalemlere ilişkin Dipnot ve Açıklamalar

ii- Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

iii- Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

IV- Kar ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar **28**

6. Ek Mali Tablolar **29-31**

i- Özkaynaklar Değişim Tablosu

ii- Fon ve Nakit Akım Tablosu

iii- Kar Dağıtım tablosu

HSBC BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

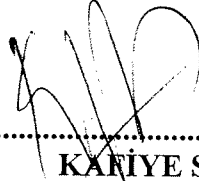
YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlemesinden sorumludurlar. Ayrıca, Bankalar Yasası ve yasa altında çıkarılan tali mevzuata uygun karar almak ve işlem yapmakla sorumludurlar.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile karını ve zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar

HSBC BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ


ANIL CEM URLU
MÜDÜR


KAFİYE SEFER
OPERASYON MERKEZİ MÜDÜRÜ

HSBC BANK A.Ş. – KIBRIS ŞUBELERİ
1 OCAK 2013 – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 6’da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 3-31’de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 1’de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içerir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Tebliğ gereğince rapor

Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası’nın 34(3)’üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)’üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı yasanın 30’uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot IB-14’de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur.

Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği gereğince rapor

Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uyulduğu, değişikliklere göre yenilenen, etkin bir risk yönetim sisteminin düzenli bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir. Banka tarafından geliştirilen yeni bir ürün için gerekli iş akışı ve muhasebeleştirme tablosu hazırlanmaktadır. Bankanın yeterli derecede finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye kolayca olanak veren bir bilgi sistemi mevcuttur.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kar ve zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile, mutabıktır.

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasası’nca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2013 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2013 yılı karını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler;

Hakan Ergin BA FCPA FCCA
Sorumlu Ortak / Baş Denetçi

Tarih: 17 / 04 / 2014



Nazım Tornocu BSc ACPA
Ortak / Kıdemli Denetçi

HSBC BANK A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		4.161.101	5.165.344	9.326.445	5.293.317	3.599.332	8.892.649
A. Kasa		4.161.101	0	4.161.101	5.293.317	0	5.293.317
B. Efektif Deposu		0	5.165.344	5.165.344	0	3.599.332	3.599.332
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	208.385.755	199.990.631	408.376.386	195.148.764	152.020.780	347.169.544
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		24.523.211	35.949.846	60.473.057	14.038.679	28.519.551	42.558.230
B. Diğer Bankalar		183.862.544	164.040.785	347.903.329	181.110.085	123.501.229	304.611.314
1) Yurtiçi Bankalar		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı Bankalar		183.862.544	164.040.785	347.903.329	181.110.085	123.501.229	304.611.314
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	3.942.393	6.102.003	10.044.396	5.253.594	4.894.359	10.147.953
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		3.942.393	6.102.003	10.044.396	5.253.594	4.894.359	10.147.953
IV - KREDİLER	(3)	160.928.021	65.095.188	226.023.209	169.502.036	58.148.178	227.650.214
A. Kısa Vadeli		91.261.827	45.852.207	137.114.034	91.314.740	34.595.914	125.910.654
B. Orta ve Uzun Vadeli		69.666.194	19.242.981	88.909.175	78.187.296	23.552.264	101.739.560
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	6.586.178	0	6.586.178	3.129.510	0	3.129.510
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1.473.017	0	1.473.017	1.439.686	0	1.439.686
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.843.127	0	1.843.127	1.802.377	0	1.802.377
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-370.110	0	-370.110	-362.691	0	-362.691
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		4.913.871	0	4.913.871	1.648.172	0	1.648.172
1) Brüt Alacak Bakiyesi		7.120.522	0	7.120.522	3.144.595	0	3.144.595
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-2.206.651	0	-2.206.651	-1.496.423	0	-1.496.423
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		199.290	0	199.290	41.652	0	41.652
1) Brüt Alacak Bakiyesi		16.914.738	467.090	17.381.828	11.578.529	807.639	12.386.168
2) Ayrılan Karşılık (-)		-16.715.448	-467.090	-17.182.538	-11.536.877	-807.639	-12.344.516
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2.092.272	436.685	2.528.957	1.787.279	323.557	2.110.836
A. Kredilerin		2.023.578	424.568	2.448.146	1.659.488	314.700	1.974.188
B. Menkul Değerlerin		64.644	12.117	76.761	123.064	8.857	131.921
C. Diğer		4.050	0	4.050	4.727	0	4.727
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		17.387.966	22.739.714	40.127.680	16.948.279	19.003.905	35.952.184
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	81.172	3.702	84.874	15.421	9.637	25.058
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	2.243.135	0	2.243.135	2.730.263	0	2.730.263
A. Defter Değeri		10.475.876	0	10.475.876	10.268.391	0	10.268.391
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-8.232.741	0	-8.232.741	-7.538.128	0	-7.538.128
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	749.064	44.855	793.919	845.248	21.031	866.279
TOPLAM AKTİFLER	(19)	406.557.057	299.578.122	706.135.179	400.653.711	238.020.779	638.674.490

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

ANIL CEM URLU
MÜDÜR

KAFİYE SEFER
OPERASYON MERKEZİ MÜDÜRÜ

**HSBC BANK A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

PASİFLER

**CARİ DÖNEM
(31/12/2013)**

**ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2012)**

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	215.889.268	267.740.588	483.629.856	203.267.064	228.444.049	431.711.113
A. Tasarruf Mevduatı		194.439.073	238.203.022	432.642.095	193.521.592	208.455.329	401.976.921
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		21.139.794	28.954.906	50.094.700	9.573.296	19.661.689	29.234.985
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		295.656	0	295.656	139.163	0	139.163
E. Bankalar Mevduatı		14.745	59.176	73.921	33.013	89.530	122.543
F. Altın Depo Hesapları		0	523.484	523.484	0	237.501	237.501
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	22.959.501	22.959.501	0	8.080.576	8.080.576
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	22.959.501	22.959.501	0	8.080.576	8.080.576
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	22.959.501	22.959.501	0	8.080.576	8.080.576
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.383.475	1.026.580	2.410.055	1.437.017	861.243	2.298.260
A. Mevduatın		897.495	526.522	1.424.017	990.697	428.674	1.419.371
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		485.980	500.058	986.038	446.320	432.569	878.889
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		312.747	0	312.747	466.499	0	466.499
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	741.520	741.520	0	220.079	220.079
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	3.395.801	643.971	4.039.772	3.634.114	51.057	3.685.171
XI - KARŞILIKLAR		9.600.324	0	9.600.324	9.509.747	0	9.509.747
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		4.424.878	0	4.424.878	4.182.528	0	4.182.528
C. Vergi Karşılığı		4.931.179	0	4.931.179	5.327.219	0	5.327.219
D. Diğer Karşılıklar		244.267	0	244.267	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1.770.724	261.063	2.031.787	2.515.211	297.308	2.812.519
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	160.969.899	0	160.969.899	158.867.608	0	158.867.608
A. Ödenmiş Sermaye		135.659.159	0	135.659.159	135.659.159	0	135.659.159
1) Nominal Sermaye		135.659.159	0	135.659.159	135.659.159	0	135.659.159
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		10.149.375	0	10.149.375	8.047.084	0	8.047.084
1) Kanuni Yedek Akçeler		10.149.375	0	10.149.375	8.047.084	0	8.047.084
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		15.161.365	0	15.161.365	15.161.365	0	15.161.365
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Parkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar	(18)	0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		19.439.718	0	19.439.718	21.022.918	0	21.022.918
A. Dönem Karı		19.439.718	0	19.439.718	21.022.918	0	21.022.918
B. Geçmiş Yıl Karları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	412.761.956	293.373.223	706.135.179	400.720.178	237.954.312	638.674.490
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	1.256.400	2.060.444	3.316.844	1.303.382	1.465.808	2.769.190
II - TAAHHÜTLER	(3)	145.449.792	0	145.449.792	129.554.870	0	129.554.870
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		238.457.497	378.527.399	616.984.896	90.575.295	4.625.486	95.200.781
TOPLAM		385.163.689	380.587.843	765.751.532	221.433.547	6.091.294	227.524.841

ANIL CEM URLU
MÜDÜR

KATİP SEFER
OPERASYON MERKEZİ MÜDÜRÜ

HSBC BANK A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

CARİ DÖNEM ÖNCEKİ DÖNEM
Dipnot (31/12/2013) (31/12/2012)

I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler			
1) TP Kredilerden Alınan Faizler			
a - Kısa Vadeli Kredilerden			
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			
2) YP Kredilerden Alınan Faizler			
a - Kısa Vadeli Kredilerden			
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler			
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler			
C. Bankalardan Alınan Faizler			
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından			
2) Yurtiçi Bankalardan			
3) Yurtdışı Bankalardan			
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler			
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden			
2) Diğer Menkul Kıymetlerden			
E. Diğer Faiz Gelirleri			
II- FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler			
1) Tasarruf Mevduatına			
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
5) Bankalar Mevduatına			
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler			
1) Tasarruf Mevduatına			
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
5) Bankalar Mevduatına			
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara			
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri			
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]			
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar			
1) Nakdi Kredilerden			
2) Gayri Nakdi Kredilerden			
3) Diğer			
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları			
C. Kambiyo Kârları			
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler			
V- FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar			
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer			
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambiyo Zararları			
D. Personel Giderleri			
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri			
G. Amortisman Giderleri			
H. Vergi ve Harçlar			
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu			
K. Diğer Provizyonlar			
L. Diğer Faiz Dışı Giderler			
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]			
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]			
VIII- VERGİ PROVİZYONU			
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]			

K/K 01576

ANIL CEM URLU
MÜDÜR

KARİYE SEFER
OPERASYON MERKEZİ MÜDÜRÜ

I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.
2. Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Demirbaş eşya mefruşat	%10 - 25
Özel maliyet bedelleri	%20
Nakil vasıtaları	%15
3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
17.04/2014
2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.
 - a. HSBC BANK A. Ş. Şirketler Yasası Fasal 113 tahdinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC'de Lefkoşa Merkez Şube olmak üzere, merkeze bağlı 3 şube (Girne, Mağusa, Yenikent) ve Operasyon Merkezi ile faaliyetlerine devam etmektedir.
HSBC BANK A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.
 - b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi Lefkoşa Şubesidir.
 - c. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili kişi Anıl Cem Urlu' dur.
 - d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
 - e. Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir.

Lefkoşa Merkez Şube Müdürü	Ercan Tekbaş
Operasyon Merkezi Müdürü	Kafiye Sefer
Girne Şube Müdürü	Tansel Tula
Mağusa Şube Müdür Vekili	Hatice Ekiz
Yenikent Şube Müdürü	Anıl Cem Urlu
3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır.
Yoktur
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.
Tamamen uyulmaktadır
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.
Yoktur
6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır.

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde yasal limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	2,1430	1,7869
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1225	1,7868
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1540	1,7898
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0803	1,7986
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0803	1,7986
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0803	1,7986

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	3,5426	2,8882
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5004	2,8832
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5597	2,8930
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4055	2,9083
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4055	2,9083
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4055	2,9083

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmelidir.

	<u>Cari Dönem 31.12.2013</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	10.475.876	8.232.741	11.208.593
Menkuller	4.968.495	3.207.104	4.968.497
Özel maliyet bedelleri	5.507.381	5.025.637	6.240.096
Gayri Menkuller			
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

	<u>Önceki Dönem 31.12.2012</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	10.268.391	7.538.128	7.559.173
Menkuller	4.784.380	2.790.414	4.784.380
Özel maliyet bedelleri	5.484.011	4.747.714	2.774.793
Gayri Menkuller			
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.

Yoktur

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. Yoktur

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır.

Yoktur

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır.

Yoktur

12. Bilânçoğu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır.

Yoktur

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 42

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	130.960.194	347.907.379	45.373.881	181.030.040
Nakit Değerler	9.326.445			
Merkez Bankasından Alacaklar	60.473.057			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar		347.903.329		
Menkul Değerler Cüzdanı	10.044.396			
Mevduat Yasal Karşılıkları	40.127.680			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	10.794.931		44.887.685	170.340.593
Takipteki Alacaklar				6.586.178
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	193.685	4.050	486.196	1.845.026
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				1.761.392
Diğer Aktifler				496.851
Bilanço Dışı Kalemler	2.092.306	237.244	375.025	68.335.396
Teminat Mektupları	1.808.072	237.244		
Akreditifler	119.851			
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler	164.383		375.025	
Taahhütler				68.335.396
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	133.052.500	348.144.623	45.748.906	249.365.436
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)				94.113.000
Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				
TOPLAM	0	69.628.925	22.874.453	343.478.436

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	179.545.932	178.997.972
a.Ödenmiş Sermaye	135.659.159	135.659.159
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	10.149.375	8.047.084
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	15.161.365	15.161.365
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	19.439.718	21.022.918
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	4.669.145	4.182.528
a.Genel Karşılık	4.424.878	4.182.528
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Deg.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Deg.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	244.267	
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	184.215.077	183.180.500
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	184.005.392	183.061.975
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	863.685	892.554
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri	481.743	736.296
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	381.942	156.258
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Deg.Bil.Deg.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Aktifleştirilmiş Giderler		
ı. Yasal Mevzuata aykırı krediler ve kredilerdeki limit aşımaları		
6-ÖZKAYNAK (4-5)	184.005.392	183.061.975

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL %	TL %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	435.981.814	393.145.233
Özkaynak	184.005.392	183.061.975
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	42%	47%

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

- a. HSBC Bank A.Ş. Şirketler Yasası Fası 113 tahdinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC' de Lefkoşa Merkez Şube olmak üzere, merkeze bağlı 3 şube (Girne, Mağusa, Yenikent) ve Operasyon Merkezi ile faaliyetlerine devam etmektedir.

HSBC Bank A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.

- b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi Lefkoşa şubesidir.

- c. KKTC'de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Şube Müdürü Anıl Cem Uurlu 'dur.

- d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

- e. Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir.

Lefkoşa Merkez Şube Müdürü
Operasyon Merkezi Müdürü
Girne Şube Müdürü
Mağusa Şube Müdür Vekili
Yenikent Şube Müdürü

Ercan Tekbaş
Kafiye Sefer
Tansel Tula
Hatice Ekiz
Anıl Cem Uurlu

- f. KKTC'de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %100'ü HSBC Bank A.Ş'ye aittir.

- g. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

- h. Bilanço döneminden sonra şubelerin durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde herhangi önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.

j. i. İç Sistemlerin Kurulması

İç Sistemler Komitesi, HSBC Bank AŞ. Yönetim Kurulu'nun İcrai görevi bulunmayan üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşmaktadır.

Bu üyelerin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (İç Sistemler Tebliği) uygundur.

Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistem birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini; İç Denetim, Mevzuat Uyum ve Risk Yönetimi birimleri altında sürdürmektedir.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler kapsamındaki birimler faaliyetlerini Tebliğ'e uygun olarak yerine getirmektedir.

Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumu sağlamıştır. İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrolü altındadır.

Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.

ii. İç Denetim

- Kullanılan kredilerin değerlendirmesi ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka'nın risk kompozisyonlarının değerlendirilmesi İç Sistemler Tebliği'nde belirtilen risk matrisi kullanarak gerçekleştirmiş ve Merkez Bankası'na raporlamıştır.
- İç Denetim Birimi, İç Sistemler Tebliği'ne uygun olarak, İç Sistemler Komitesi'ne üç ayda bir faaliyet raporlaması yapmıştır. Yıllık denetim planı ile, yapılan sürekli risk değerlendirmeleri sonucu bu planda meydana gelen değişiklikler İç Sistemler Komitesi'nin onayı sonrasında yürürlüğe girmiştir.

iii. Mevzuat Uyum

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini yerine getirmiş, raporlamalarını yapmıştır. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda Banka politikalarının uygulanması sağlamıştır.

iv. Risk Yönetimi

- Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları yerine getirmiştir.
- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir.

II - İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

1. İç Sistemlerin Kuruluşu ve Yapısı

11.06.2009 tarih ve 12727 numaralı HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu kararıyla; HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi'nin, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın 12.08.2008 tarihinde yayınladığı "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği (İç Sistemler Tebliği)'nde "İç Sistemler Komitesi"ne atfedilmiş görev ve sorumlulukları üstlenmesine ve HSBC Bank A.Ş.'nin KKTC'deki birim ve şubelerinde faaliyet göstermek üzere HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görevlerini sürdürmek üzere İç Denetim, Risk Yönetimi ve Mevzuat Uyum birimlerinin kurulmasına karar verilmiştir.

İç Denetim, Mevzuat Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri'ne atamalar 03.08.2009 tarih 12742 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile yapılmıştır. İç Sistemler çalışanları, İç Sistemler Tebliği'nin 13.3 ve 15.5 maddeleri altında bahsedilen şartlara haizdirler. İç Sistemler Komitesi üyeleri tebliğin 9. maddesi ve Bankalar Yasası'nın 16. maddesi altında belirtilen şartlara haizdirler.

2. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Görev Tanımları:

İç Sistemler görevlileri, "İç Sistemler Tebliği" ile Banka içi politikalar çerçevesinde belirlenmiş olan sorumlulukları yürütmektedirler. Aşağıda birim bazında sorumluluklar yer almaktadır.

2.1 Risk Yönetimi Birimi

- Konsolide ve konsolide olmayan bazda kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, operasyonel risk ve benzeri riskleri tanımlar, ölçümler ve bu risklerin sürekli izlenmesine ilişkin çalışma usul ve esaslarını oluşturur.
- Risk Yönetimi Stratejileri esas alınarak risk yönetimi politikalarını ve uygulama talimatlarını belirler.
- Yasal düzenlemeler ve HSBC Grup'un prosedürleri, talimatları ve politikaları doğrultusunda risk yönetiminin sağlandığını temin eder.
- Risk yönetimi sürecinin, ilgili politika ve uygulama talimatlarının Banka genelinde uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlar.
- Banka genelinde risk kültürünün oluşmasını teminen gerekli tedbirleri alır.
- Risk yönetimi konusunda diğer bölümler ile koordinasyonu sağlar.
- Diğer bölüm ve birimlere risk yönetimi konularında kılavuzluk eder.
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışır.
- Limit yönetimine ilişkin standartların belirlenmesine, kontrolüne ve raporlamasına yönelik çalışır.
- Her bir risk türü bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak konsolide ve konsolide olmayan bazda banka genelinde belirlenen limitlere, birimlerin uyumunu izler.
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak için limitlerin kullanımını takip eder.
- Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanan risklerin Üst Yönetim tarafından tamamıyla anlaşılmasını ve mevzuat uyarınca değerlendirilmesini temin eder.
- Genel Müdürlük birimlerince hazırlanan ve Risk Yönetim Sistemi faaliyetleri kapsamında değerlendirilmesi gereken her türlü yönetmelik, uygulama talimatı ve sistemsel prosedürleri gözden geçirir, varsa risk bazında sistemsel ve prosedürel eksiklikleri kontrol eder, görüş verir.

- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri hazırlar, hazırlanmasını koordine eder, yönetim kurulu ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunar.
- Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarını Yönetim Kuruluna veya Denetim Komitesi'ne ve üst yönetime düzenli raporlar.
- Risk Yönetimi sistemine ilişkin mevzuatı, literatürü ile ulusal ve uluslararası bankacılık sektörünün uygulamalarını izler, üst yönetim ve ilgili birimleri bu konularda bilgilendirir.

2.1.1 Operasyonel Risk

- Operasyonel risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve izlenerek raporlanmasını sağlar, bu amaçla Operasyonel farklılıklar (zarar ve fazlalar) düzenli olarak izlenir ve ilgili veritabanında takip edilir.
- Risklerin belirlenmesi için Kontrol Özdeğerlendirme çalışmalarını koordine eder, anahtar risk göstergelerinin belirlenmesini sağlar, bu amaçla tüm işbirimleri / şubeleri içerecek şekilde operasyonel riskler tanımlanır, riskler risk özdeğerlendirme çalışmaları ile ölçülür, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulur.
- Operasyonel risk yönetimi faaliyetlerinin, Banka iç düzenlemeleri ve HSBC Grup politika ve prosedürlerine uygun tasarımı, idaresi ve eşgüdümü ile ilgili çalışmaları yürütür, iş kollarına danışmanlık sağlar. Bu amaçla Operasyonel zararların analizi sonucunda tespit edilen yüksek riskli konular ile sistemsel ve / veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına olanak sağlar.
- Banka içinde operasyonel risk yönetimine yönelik güçlü bir farkındalık oluşmasını sağlar.
- Belirli seviye üzerindeki operasyonel risklerin ve limit üstü operasyonel zararların meydana gelmesini ya da tekrarını önlemek adına iş kollarından risk azaltıcı aksiyon planlarını talep eder, bu aksiyonların riski azaltmaya yönelik yeterliliğini sorgular ve aksiyonları kapatılıncaya kadar takip eder. Bu amaçla yüksek risk taşıyan faaliyetler / işler ile ilgili risk azaltıcı eylem planları hazırlar, sürekli izlemeye tabi tutar.
- Denetim raporlarını “operasyonel risk yönetimi faaliyetlerine” yönelik kritikler olup / olmadığı yönü ile inceler ve bu noktalardaki temel aksaklıkların giderilmesini sağlar.

2.2. Mevzuat Uyum Birimi

- Bankanın KKTC organizasyonu içerisindeki birim ve Şubelerine mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.
- KKTC'deki Bankacılık ve ilgili mevzuat ile değişiklikleri takip ederek ilgili birimlere duyurur, mevzuat değişikliklerinin Banka iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyon çalışmalarını takip eder.
- Yeni veya mevcutta değişiklik yapılması planlanan ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri Birim tarafından incelenir ve mevzuata uyumluluk açısından değerlendirilir.
- Bankanın “Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi” konusunda tabii olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesini teminen, Müşteri'nin tanınması, Müşterilerin risk kategorilerine göre sınıflandırılması ve izlenmesi, Müşteri işlemlerinin izlenerek şüpheli Müşteri işlemlerinin bildirilmesi konularında gerekli politika ve prosedürleri oluşturur ve uygulanıp uygulanmadıklarını kontrol eder.
- Yüksek mevzuat uyum riski içerdiği düşünülen birimlerin, mevzuat uyum tavsiyelerini yerine getirip getirmediğilerinin kontrolü amacıyla periyodik gözden geçirmeler yapar.

2.3. İç Denetim

- KKTC Şubeleri, Operasyon Birimleri ve süreç denetimlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlar.
- KKTC Şubeleri ve Operasyon Birimleri'nde olağan (riske dayalı / dönemsel) denetim faaliyetlerini, inceleme ve soruşturmaları gerçekleştirir.
- Yürütülen denetim, inceleme veya soruşturmalar ile ilgili raporları hazırlar ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne ileterek, raporlarda yer alan önerilerin uygulamaya alınmasını takip eder.
- KKTC İç Sistemler Tebliği kapsamında aşağıda yeralan başlıklar altındaki değerlendirmeleri dönemsel olarak İç Sistemler Komitesi'ne sunar.
 - i. İç denetim raporlarında tespit edilen önemli konular (9.3.i),
 - ii. Personelin kredi kullandırım yetkileri ve personel kredilerine ilişkin tespitler (9.3.j)
- KKTC İç Sistemler Tebliği kapsamında İç Denetim Birimi aşağıda yeralan konuları İç Sistemler Komitesi ile mütalaa ederek KKTC Merkez Bankası'na raporlar.
 - i. Yıllık Denetim Planı (19.3)
 - ii. Yıl Sonu Faaliyet Raporu (13.8),
 - iii. Kredi Değerlendirmeleri (10.3.f),
 - Kredi Risk Kategorizasyon Raporu
 - Kredi Risk Kategorileri Değerlendirme Raporu
 - iv. Risk Matrisi Değerlendirmeleri (10.5 & 10.6)
 - Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket'e Risk Yönetimi Birimi ve ilgili tüm birimlerden görüş alınarak Kontrol Düzeyi Değerlendirmesinin yapılması
 - Faaliyet Kolları İçsel Risk Matrislerinin hazırlanması,
 - Nihai Risk Değerlendirme Matrisinin hazırlanması,
 - Risk Değerlendirme Raporu'nun hazırlanması.

3. KKTC İç Sistemler'in 2013 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşlevleri Hakkında Değerlendirme

KKTC Bankacılık sektöründe Bireysel ve Ticari Bankacılık faaliyetlerinde bulunan HSBC Bank A.Ş., faaliyet ve işkollarına uygun, yeterli iç kontrol, uyum, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerini (İç Sistemler) oluşturmuştur. İç sistemlerin tesisinde, faaliyetlerle ilgili risklerin izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, gerek yerel mevzuat, gerekse HSBC Grup gereksinimleri esas alınmıştır. İç sistemler tüm işkolları ile bütünleşmiş olup organizasyonu bağımsızlık, objektiflik, etkinlik, yeterlilik ve kuvvetler ayrılığı prensiplerine uygundur.

Tüm bankacılık faaliyetlerimiz ve iş süreçlerimiz; müşteri memnuniyeti, sürdürülebilir gelir üretimi ve riske duyarlı sermaye yönetimi ile hissedarın ekonomik değerinin yükseltilmesini hedeflemektedir.

3.1. İç Sistemlerin Kapsam ve Çalışmalarında Belirledikleri, "Önemli" Riskler ve Bu Risklerin Ayrıntılı Değerlendirilmesi:

İç Sistemler Tebliği'ne istinaden KKTC MB tarafından 20.12.2010 tarihinde yayınlanan Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu hakkında genelge doğrultusunda ana ve alt faaliyet kolları bazında risk değerlendirmeleri yapılmaktadır. Bu kapsamda, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan anket, İç Denetim Birimi koordinasyonunda Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimlerden gelen görüşler ile hazırlanmış ve kontrol düzeyi "Güçlü" olarak değerlendirilmiştir.

Bankamız risk matrisinde değerlendirme; KKTC Operasyon Merkezi ve Şubeleri tarafından gerçekleştirilen kredi kullandırım, bireysel bankacılık, mevduat toplama, ödemeler sistemi ve diğer faaliyetler esas olmakla birlikte tüm ana/alt faaliyetler dikkate alınarak yapılmıştır.

Bankamıza ilişkin Risk Matrisi çalışmasında Kredi Riski, Mevzuat Uyum Riski ile Operasyon Riski'nin içsel riski "Makul", diğer tüm alanlar "Düşük"; Kontrol Düzeyi "Güçlü" ve Toplam Bakiye Riski tüm faaliyetler için "Düşük" olarak değerlendirilmiştir.

2013 yılında, Mevzuat Uyum Birimi görev alanı içerisinde bulunan yasal düzenlemelerin izlenmesi, bankanın yeni düzenlemelere uygun tedbirleri alması amacıyla yönlendirmede bulunması, mevcut yasal düzenlemeler kapsamında bankanın uygulamalarının gözden geçirilmesi, yeni ürün ve hizmetlerin yasal düzenlemelere uygunluğunun belirlenmesi işlevleri ile beraber Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında, bankanın yükümlölük ve sorumlulukları yerine getirilmiştir. Personelin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi konularında farkındalığının artırılması ve mevcut işleyişin yerinde değerlendirilmesi amacıyla şube ziyaretleri düzenlenmiştir.

III - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) K. K. T. C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24.523.211	35.949.846	14.038.679	28.519.551
Vadeli Serbest Hesap				
Bloke Tutar				
TOPLAM	24.523.211	35.949.846	14.038.679	28.519.551

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	347.903.329	304.611.314		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	347.903.329	304.611.314		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
TOPLAM				

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 10,044,396 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	3.942.393	6.102.003	5.253.594	4.894.359
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	3.942.393	6.102.003	5.253.594	4.894.359

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	936.901		843.822	
TOPLAM	936.901		843.822	

b) Birinci ve ikinci grup krediler , diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler ;

Nakdi Krediler	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
İskonto ve İstira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	69.816.033		5.377.611	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	69.504.509		2.017.023	
Kredi Kartları	71.851.225		1.493.748	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	2.778.082		3.184.978	
TOPLAM	213.949.849		12.073.360	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	226.023.209	227.650.214
TOPLAM	226.023.209	227.650.214

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	224.374.690	227.186.515
Yurtdışı Krediler	1.648.519	463.699
TOPLAM	226.023.209	227.650.214

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %36.72'dir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 971'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 2'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %6.47'dir. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 921'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.802.377	3.144.595	12.386.168
Dönem İçinde İntikal (+)	11.403.620		
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		10.894.585	6.422.583
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-10.894.584	-6.422.583	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-468.286	-496.075	-1.426.923
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.843.127	7.120.522	17.381.828
Özel Karşılık (-)	-370.110	-2.206.651	-17.182.538
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.473.017	4.913.871	199.290

b) Yabancı Para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			467.090
Özel Karşılık (-)			-467.090
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			807.639
Özel Karşılık (-)			-807.639
Bilançodaki Net Bakiyesi			0

c) Zarar Niteliğindeki Kredilerin ve Diğer Alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve ayrılan karşılıklar ;

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	16.504.271	16.504.271
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl	804.493	629.918
III Grup Teminatl	73.064	48.349
IV Grup Teminatl		
TOPLAM	17.381.828	17.182.538

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

5. Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler;
Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar ; Yoktur

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; Yoktur

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ; Yoktur

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarlar ; Yoktur

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM		

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet		112.865	10.155.525	10.268.390
Birikmiş Amortismanlar (-)		-57.812	-7.480.315	-7.538.127
Net Defter Değeri		55.053	2.675.210	2.730.263
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		55.053	2.675.210	2.730.263
İktisap Edilenler		0	241.018	241.018
Elden Çıkarılanlar (-)		-13.413	0	-13.413
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı		0	0	0
Amortismanın Değer Artışı		0	0	0
Amortisman Bedeli (-)		-11.900	-702.833	-714.733
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)		0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri		29.740	2.213.395	2.243.135

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 0 (sıfır) TL'dir. Yoktur.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır; Yoktur

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

	TL
Peşin Ödenen Kira gideri	151.842
Peşin Ödenen Maaş Ödeme Protokolleri	230.100
	<u>381.942</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2013	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	11.891.152		18.676.212	149.454.497	3.573.889	3.564.738	5.530.099
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	4.785.287		12.649.652	3.397.175	355.000		50.000
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf	42.286.108		3.810.029	163.322.076	13.762.683	6.655.222	5.214.461
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	9.550.046		1.945.699	6.053.458	2.736		11.398.587
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	258.302		344.681	1.092.151	29.160	24.192	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	198.336						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf	1.842.805		87.612	1.685.200		60.310	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	4.380						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	73.921						
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	70.890.337		37.513.885	325.004.557	17.723.468	10.304.462	22.193.147

Önceki Dönem-2012	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	10.852.880		4.648.759	161.689.876	4.707.725	5.468.061	4.658.490
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	3.341.318		2.794.079	3.504.757		54.082	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf	41.936.779		4.166.683	127.516.293	9.584.981	7.062.661	16.418.834
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	8.508.196		5.361.019	5.608.157	2.162	10.362	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	179.445		50.031	1.205.686	58.780	1.859	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	18.223						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf	840.429		199.426	733.892	226.828	6.024	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	171.793						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	122.543						
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	65.971.606		17.219.997	300.258.661	14.580.476	12.603.049	21.077.324

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	194.439.073	238.726.505	193.521.592	208.692.830
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	63.461		12.933	
TOPLAM	194.502.534	238.726.505	193.534.525	208.692.830

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli		22.959.501		8.080.576
Orta ve Uzun Vadeli				

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar, fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır. Yoktur

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

14. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1.755	1.815

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.
Kiralık kasalar

TL
1.755

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa , bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları ;Yoktur

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Şubenin ödenmiş sermayesi 135,659,159 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ;
Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler; yoktur

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler ; yoktur

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri Y. D. F.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;
Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %100'ü HSBC Bank A.Ş.'ye aittir.

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar

f) 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 belirtilir. Yoktur

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler. Yoktur

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

19. a) Bankanın pasiflerinde yer alan en büyük kaynağı mevduat kalemi olup, geniş bir tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahip olunmasına bağlı olarak bu kalem zaman içerisinde büyük oynaklıklar göstermemektedir. Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilen iç ve dış kaynaklar belirlenmiş olup, piyasanın değişen koşullarına göre revize edilmekte ve Banka Yönetiminin değerlendirilmektedir. Banka, kısa vadeli borçlarından daha fazla likit aktif bulundurarak nakit ihtiyacı doğması riskine karşı önlem almaktadır.

b) Banka, ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

c) Bankanın şube olması nedeni ile herhangi bir ihtiyacı, Genel Müdürlük'ten sermaye artırımı veya bankalar mevduatı şeklinde hemen karşılanabilecek durumdadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	69.799.502					69.799.502
Bankalardan Alacaklar	347.903.329					347.903.329
Menkul Değerler				10.044.396		10.044.396
Krediler	73.344.972	34.242.596	22.614.817	12.533.712	83.287.112	226.023.209
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	7.464.972	1.267.000	173.000	134.117	954.841	52.364.743
Toplam Varlıklar	498.512.775	35.509.596	22.787.817	22.712.225	84.241.953	706.135.179
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	23.033.422					23.033.422
Diğer Mevduat	367.956.065	84.314.002	24.927.521	6.358.347		483.555.935
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	4.039.772					4.039.772
Diğer Yükümlülükler	14.180.689	537.747	375.000	3.000		195.506.050
Toplam Yükümlülükler	409.209.948	84.851.749	25.302.521	6.361.347	0	706.135.179
Net Likidite Açığı	89.302.827	-49.342.153	-2.514.704	16.350.878	84.241.953	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	428.965.731	35.884.318	23.905.522	17.546.494	93.689.978	638.674.490
Toplam Yükümlülükler	359.555.726	71.828.892	9.372.686	18.026.660		638.674.490
Net Likidite Açığı	69.410.005	-35.944.574	14.532.836	-480.166	93.689.978	

Yukardaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları ve Sabit Kıymetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler Toplam' sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

i. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 171,217 TL tutarındaki Peşin Ödenmiş Vergiler, Vergi Karşılığı kaleminde netleştirilerek sınıflandırılmıştır.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işletmelere yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.316.844	2.769.190
TOPLAM	3.316.844	2.769.190

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	1.256.400	1.026.160	1.303.382	1.081.632
Aval ve Kabul Kredileri				108.062
Akreditifler		119.851		144.864
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		914.433		131.250
TOPLAM	1.256.400	2.060.444	1.303.382	1.465.808

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	145.449.792	129.554.870
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	145.449.792	129.554.870

4.Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ;Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM		

IV - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler ;Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler ;Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız		
Diğer Gruplar	5.903.075	3.941.873
Genel Karşılık Giderleri	242.349	15.181
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	244.268	

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

3. I, II, IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu TL
3.408.335

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar verilmelidir.
Yoktur.

HSBC BANK A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖNCEKİ DÖNEM	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zararı)	Özkaynaklar Toplam
1.1.2012 Bakiyesi	135.659.159	6.040.554			15.161.365				20.065.301		176.926.379
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		2.006.530							-2.006.530		0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)									-18.058.771	21.022.918	-18.058.771
31.12.2012 Net Dönem Karı										21.022.918	21.022.918
CARİ DÖNEM											
01.01.2013 Bakiyesi	135.659.159	8.047.084			15.161.365				21.022.918		179.890.526
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		2.102.291							-2.102.291		0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2013 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)									-18.920.627	19.439.718	-18.920.627
31.12.2013 Net Dönem Karı	135.659.159	10.149.375			15.161.365					19.439.718	19.439.718
31.12.2013 Bakiyesi										19.439.718	180.409.617

Not(*): Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilirler. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarıllanan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(****) İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

HSBC BANK A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
2013 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2013 TL	Önceki Dönem 31.12.2012 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	48.951.817	55.802.964
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-16.655.870	-24.957.877
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8.301.615	8.092.845
Elde Edilen Diğer Gelirler	735.742	468.210
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-5.337.408	-4.880.046
Ödenen Vergiler	-5.817.010	-6.011.364
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()		
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-7.164.477	-6.294.235
	23.014.409	22.220.497
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	103.557	-2.077.514
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-65.382.338	120.401.801
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-7.490.388	-49.887.060
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	12.544	115.275
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	51.918.743	-58.807.259
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	14.878.925	-11.792.542
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	339.577	-1.066.029
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	17.395.029	19.107.169
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller		
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-227.605	-561.277
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-227.605	-561.277
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (Merkeze aktarılan zarar)	-18.920.627	-18.058.772
Diğer Nakit Çıkışları (Merkeze aktarılan kâr)	-18.920.627	-18.058.772
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	2.186.999	984.086
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	433.796	1.471.206
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	8.892.649	7.421.443
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	9.326.445	8.892.649
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	18.219.094	16.314.092

HSBC BANK A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2013 TL	Önceki Dönem 31.12.2012 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	24.542.114	26.592.741
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-5.102.396	-5.569.823
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-2.171.232	-2.370.138
-Gelir Vergisi kesintisi	-2.931.164	-3.199.685
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	19.439.718	21.022.918
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-1.943.972	-2.102.292
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	17.495.746	18.920.626
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		