

HSBC Bank Anonim Şirketi ve
Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıklarının
31 Aralık 2005 Hesap Dönemine İlişkin Olarak
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
İçin Hazırlanan Denetim Raporu

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
10 Şubat 2006
Bu rapor 105 sayfadır.

- I. Bağımsız Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında 17 sayılı tebliğe göre hazırlanan raporlama paketi

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın

1 Ocak-31 Aralık 2005 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank Anonim Şirketi (Banka) ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide gelir tablosunu, özkaynak değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartlarına ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini öngörür. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank Anonim Şirketi ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 Bankalar Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri ve bu Kanunun Geçici birinci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
10 Şubat 2006

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Memduh Özargun
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

HSBC Bank Anonim Şirketi

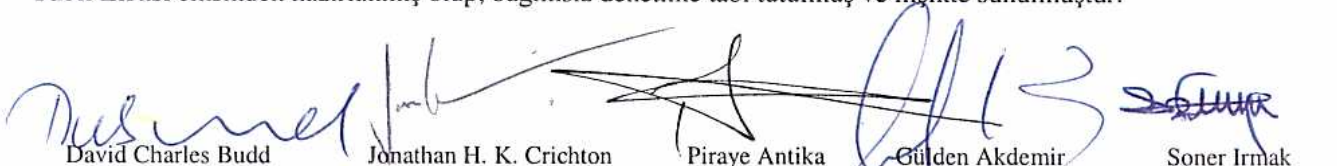
31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Raporu

Banka'nın;
Yönetim merkezinin
adresi : Ayazağa Mah. Ahi Evran Cad. Dereboyu Sokak
34398 MASLAK / İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 366 30 00
Fax numarası : (0212) 366 33 83
Elektronik site adresi : www.hsbc.com.tr
İrtibat için elektronik
Posta adresi : muhaberat@hsbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

Bu raporda yer alan konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


David Charles Budd : Yönetim Kurulu Başkanı
Jonathan H. K. Crichton : İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Piraye Antika : Genel Müdür
Gulden Akdemir : Genel Müdür Yardımcısı
Soner Irmak : Finansal Planlama ve Kontrol Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Soner Irmak, Finansal Planlama ve Kontrol Müdürü
Tel No : 0212 366 12 61
Fax No : 0212 366 33 83

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

- I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu Gruba ilişkin açıklama
- III. Ana Ortaklık Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama
- IV. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi
- V. Diğer bilgiler

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide mali tablolar

- I. Konsolide bilanço
- II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide nakit akım tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XXII. Yabancı para varlık ve borçlara ilişkin açıklama
- XXII. Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama
- XXIII. Emanetteki menkul kıymetlere ilişkin açıklama

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ilişkin bilgiler

- I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- II. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

- V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Konsolide bilançonun aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- II. Konsolide bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VI. Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar
- IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- X. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle
Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (HSBC Yatırım), Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Demir Yatırım) ünvanı ile 23 Aralık 1996 tarihinde kurulmuştur.

II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi nominal 277,290 bin YTL olup, beheri bin Türk Lirası tutarında 277,290,000,000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve İngiliz yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yılda değişiklik olmamıştır.

Yabancı ortağa ait hisseler "A" grubu olup, İdare Meclisi Üyeleri'nin tamamı, "A" grubu hisse senetleri sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

| Ünvanı | Adı Soyadı | Görevi |
|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | David Charles Budd | Başkan |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili: | Piraye Y. Antika | Başkan Vekili, Genel Müdür |
| Yönetim Kurulu Üyeleri: | Jonathan Hugh Kennedy Crichton | Üye |
| | Hüseyin Özkaya | Üye |
| | Güliden Akdemir | Üye |
| | Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık | Üye |
| | Mehmet Öktem Kalaycıoğlu | Üye |
| | Stephen Edward Anderson | Üye |
| Genel Müdür: | Piraye Y. Antika | |
| Genel Müdür Yardımcıları: | Stephen Edward Anderson | |
| | Hüseyin Özkaya | |
| | Ayhan Kalaylıoğlu | |
| | Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık | |
| | Güliden Akdemir | |
| | Necdet Murat Şarsel | |
| | Mehmet Öktem Kalaycıoğlu | |
| Denetçiler: | Ahmet Derviş Erelçin | |
| | Nevgül Duman | |

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı Dyfrig Dafydd Joseff John, 5 Ağustos 2005 tarihi itibariyle görevinden ayrılmış, yönetim kurulu başkanlığına David Charles Budd atanmıştır. Stephen Edward Anderson ise 2005 yılının Eylül ayından itibaren Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevine getirilmiştir.

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

IV. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları

Ana Sözleşme'nin 3'üncü maddesinde belirtildiği üzere Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

Yeni Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek.

Yeni Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek.

Tüm sektörlere nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak.

İskonto ve iştirak faaliyetlerinde bulunmak.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İlgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği ölçüde sermaye ve menkul kıymetler borsalarına ilişkin işlemler yapmak, menkul kıymetler yatırım fonları kurmak, işletmek ve yönetmek.

Yerli ve yabancı şirketlere kurucu veya hissedar olarak katılmak, yönetim ve denetimlerini yüklenmek, hisse senetlerini, tahvilleri ve diğer menkul değerleri satın almak ve üzerlerinde tasarrufta bulunmak.

Tahvil ve diğer menkul kıymetlerin ihraçlarına aracılık etmek.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka 158 şube ile hizmet vermektedir.

IV. Diğer Bilgiler

| | |
|--|--|
| Banka'nın Ticaret Ünvanı: | HSBC Bank Anonim Şirketi |
| Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi: | Ayazağa Mah. Ahi Evren Cad. Dereboyu Sok. Maslak 34398 İstanbul |
| Banka'nın telefon ve fax numaraları: | Telefon: (0212) 366 3000 Fax: (0212) 366 3383 |
| Banka'nın elektronik site adresi: | www.hsbc.com.tr |
| Banka'nın elektronik posta adresi: | muhaberat@hsbc.com.tr |
| Raporlama Dönemi: | 1 Ocak 2005-31 Aralık 2005 |

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço
- II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- V. Konsolide nakit akım tablosu
- VI. Konsolide kâr dağıtım tablosu

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU

| AKTİF KALEMLER | | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|----------------|--|----------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| | | | CARİ DÖNEM (31/12/2005) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.1.1) | 34,378 | 32,107 | 66,485 | 48,274 | 30,245 | 78,519 |
| 1.1 | Kasa | | 34,324 | - | 34,324 | 48,222 | - | 48,222 |
| 1.2 | Efektif Deposu | | - | 32,106 | 32,106 | - | 30,240 | 30,240 |
| 1.3 | T.C. Merkez Bankası | | 54 | 1 | 55 | 52 | 5 | 57 |
| 1.4 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net) | (5.1.2) | 502,407 | 300,282 | 802,689 | 210,525 | 26,561 | 237,086 |
| 2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 482,221 | 290,154 | 772,375 | 197,858 | 21,227 | 219,085 |
| 2.1.1 | Devlet Tahvili | | 268,547 | 290,154 | 558,701 | 164,271 | - | 164,271 |
| 2.1.2 | Hazine Bonosu | | 213,674 | - | 213,674 | 30,968 | - | 30,968 |
| 2.1.3 | Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | - | - | - | 2,619 | 21,227 | 23,846 |
| 2.2 | Hisse Senetleri | | 925 | - | 925 | - | - | - |
| 2.3 | Diğer Menkul Değerler | | 19,261 | 10,128 | 29,389 | 12,667 | 5,334 | 18,001 |
| III. | BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR | (5.1.3) | 462,810 | 515,608 | 978,418 | 54,649 | 249,747 | 304,396 |
| 3.1 | Bankalar | | 462,810 | 515,608 | 978,418 | 54,649 | 249,747 | 304,396 |
| 3.1.1 | Yurtiçi Bankalar | | 6,051 | 10,396 | 16,447 | 5,158 | 17 | 5,175 |
| 3.1.2 | Yurtdışı Bankalar | | 456,759 | 505,212 | 961,971 | 49,491 | 249,730 | 299,221 |
| 3.1.3 | Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| IV. | PARA PİYASALARI | (5.1.4) | - | - | - | - | 46,771 | 46,771 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | 46,771 | 46,771 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net) | (5.1.5) | - | 61 | 61 | - | 340,391 | 340,391 |
| 5.1 | Hisse Senetleri | | - | 61 | 61 | - | 70 | 70 |
| 5.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | 340,321 | 340,321 |
| VI. | KREDİLER | (5.1.6) | 3,990,683 | 1,132,560 | 5,123,243 | 2,431,851 | 1,092,622 | 3,524,473 |
| 6.1 | Kısa Vadeli | | 2,075,924 | 730,102 | 2,806,026 | 1,580,797 | 700,239 | 2,281,036 |
| 6.2 | Orta ve Uzun Vadeli | | 1,894,133 | 402,019 | 2,296,152 | 844,409 | 391,778 | 1,236,187 |
| 6.3 | Takipteki Krediler | | 113,899 | 8,583 | 122,482 | 46,243 | 10,649 | 56,892 |
| 6.4 | Özel Karşılıklar (-) | | (93,273) | (8,144) | (101,417) | (39,598) | (10,044) | (49,642) |
| VII. | FAKTÖRİNG ALACAKLARI | (5.1.7) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net) | (5.1.8) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.1 | Devlet Tahvili | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.2 | Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.3 | Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (5.1.9) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (5.1.10) | 270 | - | 270 | 220 | - | 220 |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | 270 | - | 270 | 220 | - | 220 |
| XI. | DİĞER YATIRIMLAR (Net) | (5.1.11) | - | - | - | - | - | - |
| XII. | FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net) | (5.1.12) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | ZORUNLU KARŞILIKLAR | | 234,354 | 275,701 | 510,055 | 91,267 | 252,379 | 343,646 |
| XIV. | MUHTELİF ALACAKLAR | (5.1.13) | 4,424 | 796 | 5,220 | 9,386 | 2,810 | 12,196 |
| XV. | FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | (5.1.14) | 84,095 | 20,849 | 104,944 | 43,326 | 99,876 | 143,202 |
| 15.1 | Kredilerin | | 49,216 | 15,446 | 64,662 | 20,080 | 15,220 | 35,300 |
| 15.2 | Menkul Değerlerin | | 3,713 | 2,974 | 6,687 | 3,531 | 16,290 | 19,821 |
| 15.3 | Diğer | | 31,166 | 2,429 | 33,595 | 19,715 | 68,366 | 88,081 |
| XVI. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.15) | 72,630 | 1,428 | 74,058 | 77,588 | 1,458 | 79,046 |
| 16.1 | Defter Değeri | | 308,927 | 2,200 | 311,127 | 345,059 | 2,191 | 347,250 |
| 16.2 | Birikmiş Amortismanlar (-) | | (236,297) | (772) | (237,069) | (267,471) | (733) | (268,204) |
| XVII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.16) | 102,461 | - | 102,461 | 120,756 | - | 120,756 |
| 17.1 | Şerefiye | | 116,005 | - | 116,005 | 116,005 | - | 116,005 |
| 17.2 | Diğer | | 102,740 | 26 | 102,766 | 99,868 | 26 | 99,894 |
| 17.3 | Birikmiş Amortismanlar (-) | | (116,284) | (26) | (116,310) | (95,117) | (26) | (95,143) |
| XVIII. | ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ | (5.1.17) | 3,465 | - | 3,465 | 7,108 | - | 7,108 |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (5.1.18) | 107,809 | 686 | 108,495 | 52,712 | 707 | 53,419 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 5,599,786 | 2,280,078 | 7,879,864 | 3,147,662 | 2,143,567 | 5,291,229 |

| HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU | | | | | | | |
|--|-----------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| PASİF KALEMLER | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
| | | CARI DÖNEM (31/12/2005) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (5.II.1) | 2,245,340 | 2,494,686 | 4,740,026 | 980,670 | 2,521,352 | 3,502,022 |
| 1.1 Bankalararası Mevduat | | 269,304 | 18,042 | 287,346 | 257,991 | 124,779 | 382,770 |
| 1.2 Tasarruf Mevduatı | | 1,425,195 | - | 1,425,195 | 451,211 | - | 451,211 |
| 1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | 1,078 | - | 1,078 | 720 | - | 720 |
| 1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 528,914 | - | 528,914 | 232,829 | - | 232,829 |
| 1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 20,849 | - | 20,849 | 37,919 | - | 37,919 |
| 1.6 Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 2,474,945 | 2,474,945 | - | 2,395,395 | 2,395,395 |
| 1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | 1,699 | 1,699 | - | 1,178 | 1,178 |
| II. PARA PİYASALARI | (5.II.2) | 251,000 | - | 251,000 | - | - | - |
| 2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 251,000 | - | 251,000 | - | - | - |
| III. ALINAN KREDİLER | (5.II.3) | 802,585 | 237,243 | 1,039,828 | 210,712 | 28,367 | 239,079 |
| 3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alınan Diğer Krediler | | 802,585 | 237,243 | 1,039,828 | 210,712 | 28,367 | 239,079 |
| 3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 19,660 | - | 19,660 | 19,589 | 768 | 20,357 |
| 3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | 782,925 | 237,243 | 1,020,168 | 191,123 | 27,599 | 218,722 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5.II.4) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| V. FONLAR | (5.II.5) | - | - | - | - | - | - |
| VI. MUHTELİF BORÇLAR | (5.II.6) | 153,902 | 1,738 | 155,640 | 169,805 | 2,401 | 172,206 |
| VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.II.7) | 35,738 | 12,552 | 48,290 | 26,946 | 15,095 | 42,041 |
| VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | (5.II.8) | 18,048 | - | 18,048 | 13,925 | 7 | 13,932 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | (5.II.9) | - | - | - | - | - | - |
| X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net) | (5.II.10) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | (5.II.11) | 194,072 | 34,697 | 228,769 | 125,112 | 22,505 | 147,617 |
| 11.1 Mevduatın | | 28,444 | 5,678 | 34,122 | 1,961 | 2,438 | 4,399 |
| 11.2 Alınan Kredilerin | | 118,881 | 166 | 119,047 | 30,711 | 90 | 30,801 |
| 11.3 Repo İşlemlerinin | | 307 | - | 307 | - | - | - |
| 11.4 Diğer | | 46,440 | 28,853 | 75,293 | 92,440 | 19,977 | 112,417 |
| XII. KARŞILIKLAR | (5.II.12) | 181,812 | 30,518 | 212,330 | 110,362 | 39,089 | 149,451 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 37,280 | - | 37,280 | 24,075 | - | 24,075 |
| 12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 4,091 | - | 4,091 | 6,031 | - | 6,031 |
| 12.3 Vergi Karşılığı | | 116,530 | - | 116,530 | 55,263 | - | 55,263 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 23,911 | 30,518 | 54,429 | 24,993 | 39,089 | 64,082 |
| XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.II.12) | - | - | - | - | - | - |
| XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ | (5.I.17) | - | - | - | - | - | - |
| XV. AZINLIK HAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.II.13) | 1,185,933 | - | 1,185,933 | 1,014,834 | 10,047 | 1,024,881 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 277,290 | - | 277,290 | 277,290 | - | 277,290 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 272,693 | - | 272,693 | 272,693 | 10,047 | 282,740 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | (5.II.14) | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (5.II.15) | - | - | - | - | 10,047 | 10,047 |
| 16.2.4 Yeniden Değerleme Fonu | (5.II.16) | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı | (5.II.17) | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri | | 272,693 | - | 272,693 | - | - | - |
| 16.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | 272,693 | - | 272,693 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 370,226 | - | 370,226 | 345,957 | - | 345,957 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | (5.II.18) | 72,671 | - | 72,671 | 58,520 | - | 58,520 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | (5.II.19) | 297,555 | - | 297,555 | 287,437 | - | 287,437 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 265,724 | - | 265,724 | 118,894 | - | 118,894 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.1.1 Grubun Payı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.1.2 Azınlık Hakları | (5.II.20) | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı | | 265,724 | - | 265,724 | 118,894 | - | 118,894 |
| 16.4.2.1 Grubun Payı | | 265,724 | - | 265,724 | 118,894 | - | 118,894 |
| 16.4.2.2 Azınlık Hakları | | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 5,068,430 | 2,811,434 | 7,879,864 | 2,652,366 | 2,638,863 | 5,291,229 |

| HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | | | | | | | |
|---|----------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | DİPNOT | BIN YENİ TÜRK LIRASI | | | | | |
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | (31/12/2005) | | | (31/12/2004) | | |
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 6,916,098 | 6,601,349 | 13,517,447 | 4,180,052 | 6,717,140 | 10,897,192 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5.IV.5) | 79,784 | 778,650 | 858,434 | 41,068 | 780,339 | 821,407 |
| 1.1. Teminat Mektupları | (5.IV.3) | 63,716 | 316,998 | 380,714 | 38,083 | 349,897 | 387,980 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 63,716 | 316,998 | 380,714 | 38,083 | 349,897 | 387,980 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 78,218 | 78,218 | - | 126,468 | 126,468 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 78,218 | 78,218 | - | 126,468 | 126,468 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 298,526 | 298,526 | - | 267,116 | 267,116 |
| 1.3.1. Belgili Akreditifler | | - | 104,349 | 104,349 | - | 46,531 | 46,531 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 194,177 | 194,177 | - | 220,585 | 220,585 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | 16,068 | 84,908 | 100,976 | 2,985 | 36,858 | 39,843 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.IV.5) | 5,731,251 | 60,993 | 5,792,244 | 3,194,897 | 43,473 | 3,238,370 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | (5.IV.3) | 5,731,251 | 60,993 | 5,792,244 | 3,194,897 | 43,473 | 3,238,370 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 850 | 37,073 | 37,923 | 1,738 | 43,473 | 45,211 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 51,382 | - | 51,382 | 21,530 | - | 21,530 |
| 2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 107,945 | - | 107,945 | 90,008 | - | 90,008 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartlı Harcama Limit Taahhütleri | | 5,393,763 | - | 5,393,763 | 2,979,925 | - | 2,979,925 |
| 2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | 11,960 | 11,960 | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | 11,960 | 11,960 | - | - | - |
| 2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 177,311 | - | 177,311 | 101,696 | - | 101,696 |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5.IV.2) | 1,105,063 | 5,761,706 | 6,866,769 | 944,087 | 5,893,328 | 6,837,415 |
| 3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 428,802 | 641,873 | 1,070,675 | 318,052 | 558,325 | 876,377 |
| 3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 323,307 | 219,598 | 542,905 | 162,717 | 276,740 | 439,457 |
| 3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 105,495 | 422,275 | 527,770 | 155,335 | 281,585 | 436,920 |
| 3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 427,191 | 921,424 | 1,348,615 | 626,035 | 1,430,632 | 2,056,667 |
| 3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 116,050 | 504,158 | 620,208 | 178,736 | 845,633 | 1,024,369 |
| 3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 311,141 | 335,072 | 646,213 | 447,299 | 584,999 | 1,032,298 |
| 3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 41,097 | 41,097 | - | - | - |
| 3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 41,097 | 41,097 | - | - | - |
| 3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 249,070 | 332,072 | 581,142 | - | 81,866 | 81,866 |
| 3.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 124,535 | 166,036 | 290,571 | - | 40,933 | 40,933 |
| 3.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 124,535 | 166,036 | 290,571 | - | 40,933 | 40,933 |
| 3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | 3,312,785 | 3,312,785 | - | 3,822,505 | 3,822,505 |
| 3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 10,575 | 10,575 |
| 3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | 3,312,785 | 3,312,785 | - | 3,811,930 | 3,811,930 |
| 3.6. Diğer | | - | 553,552 | 553,552 | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V) | | 5,773,503 | 1,881,037 | 7,654,540 | 4,441,028 | 1,997,108 | 6,438,136 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 5,765,138 | 1,650,793 | 7,415,931 | 4,411,527 | 1,744,606 | 6,156,133 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 4,457,350 | 1,446,004 | 5,903,354 | 3,698,564 | 1,581,058 | 5,279,622 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 959,687 | 3,135 | 962,822 | 657,430 | 6,034 | 663,464 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 221,050 | 122,147 | 343,197 | 15,724 | 112,696 | 128,420 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 74,378 | 74,378 | - | 40,250 | 40,250 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 113,329 | 5,129 | 118,458 | 26,087 | 4,567 | 30,654 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | 13,722 | - | 13,722 | 13,722 | - | 13,722 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 8,365 | 230,244 | 238,609 | 29,501 | 252,502 | 282,003 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 8,365 | 230,244 | 238,609 | 29,501 | 252,502 | 282,003 |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 12,689,601 | 8,482,386 | 21,171,987 | 8,621,080 | 8,714,248 | 17,335,328 |

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KONSOLİDE GELİR TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
|---|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | | 01/01/2005-31/12/2005 | 01/01/2004-31/12/2004 |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (5.III.1) | 988,076 | 671,798 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 863,065 | 548,628 |
| 1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler | | 796,885 | 493,688 |
| 1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden | | 503,983 | 347,662 |
| 1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 292,902 | 146,026 |
| 1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler | | 62,779 | 52,017 |
| 1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden | | 39,545 | 33,221 |
| 1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 23,234 | 18,796 |
| 1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 3,401 | 2,923 |
| 1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 18,180 | 9,537 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 31,823 | 19,903 |
| 1.3.1 T.C. Merkez Bankasından | | 2 | 1 |
| 1.3.2 Yurtiçi Bankalardan | | 4,465 | 2,388 |
| 1.3.3 Yurtdışı Bankalardan | | 27,356 | 17,514 |
| 1.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | | - | - |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 14,784 | 24,409 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 43,812 | 59,421 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 12,957 | 22,240 |
| 1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 30,855 | 37,181 |
| 1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.6 Diğer Faiz Gelirleri | | 16,412 | 9,900 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (5.III.2) | (429,473) | (228,171) |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (316,146) | (168,477) |
| 2.1.1 Bankalar Mevduatına | | (32,621) | (37,189) |
| 2.1.2 Tasarruf Mevduatına | | (191,162) | (63,908) |
| 2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | (37) | (57) |
| 2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | (54,730) | (43,628) |
| 2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına | | (37,596) | (23,695) |
| 2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - |
| 2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (3,354) | (15,213) |
| 2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (108,394) | (42,241) |
| 2.3.1 T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 Yurtiçi Bankalara | | (2,267) | (4,506) |
| 2.3.3 Yurtdışı Bankalara | | (106,127) | (37,730) |
| 2.3.4 Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | | - | - |
| 2.3.5 Diğer Kuruluşlara | | - | (5) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | (1,579) | (2,240) |
| III. NET FAİZ GELİRİ (I - II) | | 558,603 | 443,627 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | | 186,373 | 157,016 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 204,983 | 171,035 |
| 4.1.1 Nakdi Kredilerden | | 3,312 | 6,269 |
| 4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden | | 4,982 | 4,079 |
| 4.1.3 Diğer | | 196,689 | 160,687 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (18,610) | (14,019) |
| 4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | (2,168) | (1,762) |
| 4.2.3 Diğer | | (16,442) | (12,257) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| 5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR | | 168,659 | 157,704 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | 136,135 | 136,209 |
| 6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | 187,292 | 183,253 |
| 6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar | | 53,359 | 19,385 |
| 6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | 133,933 | 163,868 |
| 6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | | (51,157) | (47,044) |
| 6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar | | (32,826) | (16,215) |
| 6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | (18,331) | (30,829) |
| 6.2 Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | 32,524 | 21,495 |
| 6.2.1 Kambiyo Kârı | | 2,425,484 | 2,516,913 |
| 6.2.2 Kambiyo Zararı (-) | | (2,392,960) | (2,495,418) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.III.3) | 48,803 | 12,673 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 962,438 | 771,020 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-) | (5.III.4) | (79,203) | (43,938) |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.III.5) | (493,034) | (429,341) |
| XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X) | | 390,201 | 297,741 |
| XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR | (5.III.6) | - | - |
| XIII. NET PARASAL POZİSYON KAR ZARARI | | - | (98,955) |
| XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII) | | 390,201 | 198,786 |
| XV. VERGİ KARŞILIĞI (-) | (5.III.7) | (124,479) | (79,846) |
| 15.1 Cari Vergi Karşılığı | | (116,530) | (58,591) |
| 15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (7,949) | (21,255) |
| XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV) | | 265,722 | 118,940 |
| XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR | | 2 | (46) |
| 17.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | 2 | (46) |
| 17.1.1 Olağanüstü Gelirler | | 5 | - |
| 17.1.2 Olağanüstü Giderler (-) | | (3) | (46) |
| 17.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - |
| XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII) | (5.III.8) | 265,724 | 118,894 |
| 18.1 Grubun Kârı / Zararı | | 265,724 | 118,894 |
| 18.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı | | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | | |

| HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU | | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|---|---|-----------------------------|-------------------------------|
| | | CARİ DÖNEM (31/12/2005) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004) |
| NAKİT AKIM TABLOSU | | | |
| | | Dipnot | |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 514,389 | 209,460 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 953,146 | 663,137 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (311,198) | (200,115) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 185,222 | 157,016 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 171,471 | 95,203 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 28,367 | 19,354 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (195,916) | (167,698) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (97,910) | (37,621) |
| 1.1.9 | Olağandışı Kalemler | 2 | - |
| 1.1.10 | Diğer | (5.VI.1) (218,795) | (319,816) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 43,267 | 86,401 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | (562,558) | 230,878 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | 22,869 | (13,929) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (1,685,045) | (1,431,048) |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (7,768) | 121,960 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 155,576 | 327,006 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 1,333,428 | 796,389 |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 800,749 | 18,647 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (5.VI.1) (13,984) | 36,498 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 557,656 | 295,861 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 344,509 | (30,280) |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | (5.VI.2) (50) | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | (5.VI.3) - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (26,671) | (32,438) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 7,448 | 4,466 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 366,654 | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.9 | Olağandışı Kalemler | - | - |
| 2.10 | Diğer | (2,872) | (2,308) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit | (94,625) | (88,792) |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | (94,625) | (88,792) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 | Olağandışı Kalemler | - | - |
| 3.7 | Diğer | (5.VI.1) - | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (5.VI.1) - | (98,955) |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | 807,540 | 77,834 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (5.VI.4) 742,328 | 664,494 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (5.VI.5) 1,549,868 | 742,328 |

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş | Ödenmiş ser.enf.gö. | Hisse Senedi | Hisse Senedi | Yasal Yedek | Statü | Olağanüstü | Diğer | Dönem Net | Geçmiş Dönem | Yeni. Değerleme | Yeni. Değerleme | Menkul Değer. | Genel |
|--|--------|----------------|---------------------|----------------|---------------|---------------|-----------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | Sermaye | düz.kay.ser.m.yed. | İhraç Primleri | İptal Kârları | Akçeler | Yedekleri | Yedek Akçe | Yedekler | Kârı / (Zararı) | Kârı / (Zararı) | Fonu | Değer Artışı | Değer Artış Fonu | Toplam |
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | |
| (31/12/2004) | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2003) | | 277,290 | 272,693 | - | - | 46,060 | - | 280,486 | - | 108,203 | - | - | - | 24,011 | 1,008,743 |
| II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (13,964) | (13,964) |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 277,290 | 272,693 | - | - | 46,060 | - | 280,486 | - | 108,203 | - | - | - | 10,047 | 994,779 |
| IV. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 118,894 | - | - | - | - | 118,894 |
| V. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | 12,460 | - | 6,951 | - | (108,203) | - | - | - | - | (88,792) |
| 5.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | (88,792) | - | - | - | - | (88,792) |
| 5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 12,460 | - | 6,951 | - | (19,411) | - | - | - | - | - |
| 5.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1. Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.6. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.7. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.8. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2004) (I+II+IV+V+VI) | | 277,290 | 272,693 | - | - | 58,520 | - | 287,437 | - | 118,894 | - | - | - | 10,047 | 1,024,881 |
| CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | |
| (31/12/2005) | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2004) | | 277,290 | 272,693 | - | - | 58,520 | - | 287,437 | - | 118,894 | - | - | - | 10,047 | 1,024,881 |
| Dönem İçindeki Artışlar: | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,047) | (10,047) |
| II. Satılmaya Hazır Yatırımlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,047) | (10,047) |
| 2.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,047) | (10,047) |
| III. Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktarılan Tutarlar: | (2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Dönem Net Kârı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 265,724 | - | - | - | - | 265,724 |
| VII. Kar Dağılımı | (3) | - | (272,693) | - | - | 14,151 | - | 10,118 | 272,693 | (118,894) | - | - | - | - | (94,625) |
| 7.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | (94,625) | - | - | - | - | (94,625) |
| 7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*) | | - | - | - | - | 14,151 | - | 10,118 | - | (24,269) | - | - | - | - | - |
| 7.3. Diğer | | - | (272,693) | - | - | - | - | - | 272,693 | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1. Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2. Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.3. Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.6. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.7. Kur Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.8. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2005) | | 277,290 | - | - | - | 72,671 | - | 297,555 | 272,693 | 265,724 | - | - | - | - | 1,185,933 |
| (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX) | | | | | | | | | | | | | | | |

(*) 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü ile oluşmuş enflasyona göre düzeltme farklarının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihli genelgesi ile belirttiği üzere Diğer Sermaye Yedekleri hesabına aktarılması.

| HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI | | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|--|
| KÂR DAĞITIM TABLOSU | CARİ DÖNEM (31/12/2005) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004) | |
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 390,203 | 198,740 | |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (124,479) | (79,846) | |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (116,530) | (55,263) | |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - | |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (7,949) | (24,583) | |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 265,724 | 118,894 | |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - | |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 6,075 | |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - | |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | 265,724 | 112,819 | |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | 94,625 | |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - | |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | 94,625 | |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - | |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - | |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - | |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - | |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - | |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - | |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - | |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - | |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - | |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - | |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - | |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 8,076 | |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - | |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 10,118 | |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - | |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - | |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - | |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - | |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - | |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - | |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - | |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - | |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - | |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - | |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - | |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - | |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - | |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - | |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE * | - | 0.00043 | |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | 43 | |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - | |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - | |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - | |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - | |

* Tam Yeni Türk Lirası olarak gösterilmiştir.

NOT: Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. *Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara ilişkin uygunluk beyanı*

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ancak 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 1 nci maddesine göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan 4389 sayılı Kanun’un muhasebe standartları ile ilgili düzenlemelerinin, uygulanmasına devam olunur. Bu raporda 4389 sayılı Kanun'a yapılan göndermeler bahsi geçen geçici madde kapsamında yapılmıştır.

Banka, ilişikte yer alan 31 Aralık 2005 tarihli konsolide mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun “Hesap ve Kayıt Düzeni” başlıklı 13 üncü maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 22 Haziran 2002 tarih, 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe konulan “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği” (MUY) ile bu yönetmeliğe ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğlerinde belirlenen esaslara uygun olarak hazırlamıştır.

2. *Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları*

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç maliyet esası kullanılmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka’nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (HSBC Yatırım) ve HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. (HSBC Portföy) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Bununla birlikte, Banka’nın hisselerinin tamamına sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklıkları HSBC Ödeme Sistemleri Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve 2005 yılı içerisinde kurulan ve Banka’nın hisselerinin %96’sına sahip olduğu HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. gerek mali büyüklüklerinin Banka’nın mali tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının çok altında olması gerekse de mali olmayan bağlı ortaklıklar olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir. Bu sebeple sözkonusu bağlı ortaklıklar ilişikteki mali tablolarda maliyet değeri ile gösterilmektedir.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’nin 15 sayılı “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı Hakkında Tebliğ”ine göre Grup; ayrı tüzel kişilik altında faaliyet gösterecekleri dahi, aynı sermayedar grubun sermayesini veya yönetimini doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği, Türkiye’de kurulu banka ana ortaklığı altında; ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren yurtdışında ve yurtdışında kurulu ortaklıklardan oluşan topluluğu tanımlamaktadır. Bu sebeple konsolide mali tablolara ilişkin dipnotlarda, Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları HSBC Yatırım ve HSBC Portföy birlikte “HSBC Grubu” olarak ifade edilmişlerdir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1. Bağlı ortaklıklarla ilgili olarak;

HSBC Yatırım ve HSBC Portföy'ün mali tablolarının, Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarına konsolidasyonu "Tam Konsolidasyon" yöntemi ile yapılmıştır. Bu yöntem, konsolide mali tablolara dahil edilen bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzünün Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri;

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesi netleştirilmiştir.

1.2 Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan mali tabloların tamamı 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle düzenlenmiş mali tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla HSBC Yatırım'ın ve HSBC Portföy'ün mali tabloları üzerinde gerekli uyumlaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

HSBC Grubu'nun konsolide mali tablolarının hazırlanması amacıyla yapılan konsolidasyon düzeltmeleri sırasında herhangi bir fark doğmamıştır.

2. İştirak yatırımlarıyla ilgili olarak;

Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır.

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili olarak;

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol ettiği herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

4. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler;

Hisse edinim ve birleşme işlemlerinin (iktisap) muhasebeleştirilmesi satın alma yöntemi ile yapılmıştır.

Satın alma yönteminin amacı, iktisap edilen ortaklığın, varlık alımlarına uygulanan ilkeler uygulanarak muhasebeleştirilmesidir. Bu yöntemle göre iktisap edilen, satın alma maliyeti üzerinden kaydedilir. Maliyet ise iktisabın temelinde yatan karşılıklı değişim işlemine göre belirlenir.

İktisap tarihinde iktisap edilenin bilançosunda kayıtlı olan varlık ve yükümlülüklerin belirlenmesinden sonra ulaşılan tutar ile iktisap maliyeti arasındaki fark, iktisap sebebiyle ortaya çıkan şerefiye olarak bilançonun aktifinde gösterilir.

Ana Ortaklık Banka, 2002 yılında Benkar hisselerinin tamamını "Advantage" markası da dahil olmak üzere Boyner Holding A.Ş.'den satın almıştır. Satın alma işlemini takiben 25 Aralık 2002 tarihi itibariyle Benkar'ın hukuki varlığı sona ermiş tüm varlık ve yükümlülüklerinin Ana Ortaklık Banka'ya devredilmesi suretiyle Ana Ortaklık Banka ve Benkar birleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme sonucu oluşan şerefiyenin faydalı ömrü Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından 10 yıl olarak tahmin edilmektedir. Bu sebeple şerefiye, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ve %10 amortisman oranı uygulanarak itfa edilmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Yabancı para cinsi üzerinden yapılan işlemlerle ilgili olarak;

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosu'na yansıtılmaktadır.

Döneme ilişkin net kâra 32,524 YTL net kur farkı karı dahil edilmiştir.

Kur farklarından doğan herhangi bir değerlendirme fonu hesabı bulunmamaktadır.

Dönem içinde ya da daha önceki dönemlerde aktifleştirilmiş kur farkı bulunmamaktadır.

Kanuni sınırlamalar ve Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde Hazine ve Sermaye Piyasaları bölümü Banka'nın döviz pozisyonunu yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın döviz riski gerçek zamanlı olarak takip edilmektedir. HSBC Grubu standartlarının en önemlilerinden biri olan ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, Banka, kur riskine karşı, bu riski en alt düzeye indirecek şekilde korunma amaçlı türev işlemler yapmaktadır ve 14 Kasım 2002 tarih ve 24936 sayılı resmi gazetede ilan edilen 'Döviz Pozisyon Yönetimine İlişkin Oranlar' ile ilgili değişiklik maddesinde "Bankalar ve özel finans kurumları, nezdlerinde bulundurabilecekleri döviz mevcutlarını, döviz yükümlülüklerini ve doğacak riskleri de gözönünde bulundurarak serbestçe belirlerler" hükmünün yürürlüğe girmesine kadar kur riskinin yasal sınırlar içerisinde kalmasına özen gösterilmiş, bu tarihten sonra da döviz pozisyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklığı, iştiraki, verdiği ödücü yada riskten korunma amaçlı herhangi bir aracı bulunmadığı için bunların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının izlendiği herhangi bir hesap bulunmamaktadır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

HSBC Grubu, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da futures, swap ve opsiyon işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, futures, swap ve opsiyon işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Alım satım amaçlı vadeli döviz alım satım sözleşmelerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Alım satım amaçlı swap ve opsiyon işlemlerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Alım satım amaçlı futures işlemleri bilanço tarihi itibariyle uluslararası piyasalarda oluşmuş rayiç değerleriyle gösterilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

HSBC Grubu'nun, MUY'un 1 sayılı Tebliğ'inde tanımlanan ve muhasebe ilkeleri belirlenen kapsamda riskten korunma amaçlı türev ürünü bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve HSBC Grubu'nun varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

V. Faiz gelir ve gideri

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 Sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve sözkonusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Komisyon gelirlerinden, bankacılık hizmet gelirleri ve nakdi krediler için alınan komisyonlar tahsil edildikleri anda gelir kaydedilirler. Bunların dışındaki tüm komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde kaydedilirler. Ücret ve komisyonların ilgili olduğu müşteri ürününün servis süresinin devam etmesi durumunda ise sözkonusu gelirler ilgili döneme kaydedilir. Aynı şekilde diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri de kredinin vadesi boyunca giderleştirilir.

Nakdi krediler üzerinden alınan komisyonlar MUY hükümleri çerçevesinde kredi maliyetinin bir unsuru olarak etkin faiz yöntemi ile iskonto işlemine tabi tutulmaktadır.

VII. Alım satım amaçlı menkul değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmaktadır.

Rayiç değer tespitinde İstanbul Menkul Değerler Borsası (İMKB)'nda bilanço tarihinde oluşan ortalama fiyatlardan hesaplanan piyasa değerleri, İMKB'de fiyatı oluşmayanlar için ise TCMB'nin Resmi Gazete'de açıkladığı fiyatlar kullanılmaktadır. Yurt dışı piyasalarda işlem gören Eurobond'lar ise Bloomberg ile Reuters tarafından açıklanan ortalama fiyatlardan değerlendirilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler ile ilgili kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilir. Sözkonusu menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri olarak gösterilmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

Repo işlemlerine konu olan menkul değerler, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve Tek Düzen Hesap Planı'nda bu tanımların altında yer alan "Repo işlemlerine konu olan menkul değerler" alt hesaplarında izlenmekte ve repoya konu edilen menkul değerlerin gelir reeskontu ile repo işlemlerinden sağlanan fonlar için gider reeskontu düzenli olarak hesaplanmaktadır. Repoya konu edilen menkul değerlerin, repo işleminin başlangıç tarihine kadar olan faiz reeskontları ile işlem vadesi boyunca sözkonusu olan faiz reeskontları ayrı ayrı hesaplanmakta ve bu amaçla tesis edilmiş hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle HSBC Grubu'nun Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler portföyünün 275,838 YTL tutarındaki kısmı repo işlemine konu edilmiştir.

Repo vadesinde ana para ve faizden oluşan toplam borç, müşteriye ilgili ödeme ve gider hesapları çalıştırılarak ödendikten sonra menkul değer daha önce bulunduğu hesap grubuna tekrar aktarılmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle HSBC Grubu'nun ters repo konusu menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı olan HSBC Yatırım adına IMKB Tahvil Bono Piyasası Teminatı olarak verdiği nominal 41,596 YTL tutarında devlet tahvili bulunmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin ödünç verilmesinden elde edilen herhangi bir faiz, komisyon ve diğer gelir bulunmamaktadır.

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadeye kadar elde tutma niyeti belirlenmiş, sabit bir vadesi ve belirlenebilir nakit akışları olan yatırımlardır.

Satılmaya hazır menkul değerler; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan menkul değerlerdir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Banka kaynaklı kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar veya aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatı bulunmayan ve rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler hariç olmak üzere, finansal varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, satışta veya benzeri elden çıkarma durumlarında oluşabilecek işlem maliyetleri dikkate alınmaksızın rayiç değerleri üzerinden değerlendirilir.

Rayiç değer hesaplamasının dışında bırakılan finansal varlıklardan sabit bir vadesi olanlar, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden, sabit bir vadesi olmayanlar ise elde etme maliyeti üzerinden değerlendirilir. Bu kapsamda, banka kaynaklı krediler ve alacaklar da iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlendirilir.

İskonto edilmiş değer üzerinden kaydedilen finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıttan çıkarılması, zafiyete uğraması veya değerlendirildiği sürece iskonto edilmeleri yoluyla oluşan kâr/zarar, sonuç hesaplarında gösterilir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Satılmaya hazır menkul değerlerin iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır menkul değerlerin faiz reeskontları kâr /zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan “Menkul değerler değer artış fonu” hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, bir değer azalışı bulunması durumunda, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinde teslim tarihine göre muhasebeleştirme yöntemi uygulanmaktadır.

Banka, vadeye kadar elde tutmak amacıyla edindiği finansal varlıkların ihmal edilebilecek kadar küçük bir oranı dışındaki bir tutarını 2003 yılı içerisinde vadesinden önce satışa veya satış opsiyonuna konu ettiği için, 1 Ocak 2006 tarihine kadar hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içerisinde sınıflandıramamaktadır.

Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar

Rayiç değer hesaplamasının dışında bırakılan finansal varlıklardan sabit bir vadesi olanlar, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden, sabit bir vadesi olmayanlar ise elde etme maliyeti üzerinden değerlendirilir. Bu kapsamda, banka kaynaklı krediler ve alacaklar da iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlendirilir.

HSBC Grubu, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmekte ve bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafları işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul etmektedir.

HSBC Grubu, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişen 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 3 nolu maddesi’nin 11 nolu fıkrası ve 11 nolu maddesi’nin 12 nolu fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesine ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”e göre standart nitelikli nakdi krediler ve yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının %0.5’i ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler toplamının %0.1’i oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Yukarıda belirtilen yönetmeliğe uygun olarak anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen krediler Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar - Üçüncü Grup, anapara veya faizin ya da her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsilinin gecikmesi 180 günü geçen, ancak 1 yılı geçmeyen krediler Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar - Dördüncü Grup ve ana paranın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan krediler Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar - Beşinci Grup olarak sınıflandırılmışlardır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ayrıca bu yönetmelik kapsamında belirtilen hususlar dikkate alınarak, kredi ve alacağın; üçüncü gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi, dördüncü gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi, beşinci gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü oranında özel karşılık ayrılarak kar/zarar hesaplarına yansıtılmıştır.

Söz konusu Yönetmeliğin 5 inci maddesine göre, üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda sınıflandırılarak donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmaz.

Önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları pasifteki ilgili karşılık hesaplarından ters çevrilerek, kar/zarar tablosunda da "diğer faaliyet gelirleri"ne kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

Tüm maddi olmayan duran varlıklar MUY 3 "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı Tebliği"nde bahsi geçen ve yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 nolu maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, düzeltme işlemine tabi tutulan amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmıştır. Maddi olmayan duran varlığın maliyetinin, alış bedelinin nakit veya diğer parasal varlıklar olarak ödendiği durumlarda güvenilir olarak tespit edildiği kabul edilir.

MUY'un 6 sayılı "Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı Hakkında Tebliğ"i hükümleri uyarınca iktisap edilenin mali tablolarında gösterilmemiş olsa dahi, bir önceki paragrafta belirtilen şartları sağlayan maddi olmayan duran varlıklar iktisap edenin mali tablolarında ayrı bir varlık olarak kayda alınır.

Maddi olmayan bir duran varlığa ilişkin olarak yapılan harcamalar, ayrı bir varlık olarak kayıtlara alınma şartlarını sağlamadığı ve birleşme, devir veya iktisap sebebiyle ortaya çıkan şerefiyeye dahil edilmediği durumlarda, gider olarak muhasebeleştirilir.

Önceki dönemlere ait mali tablolarda gider olarak gösterilen maddi olmayan bir duran varlık için yapılan harcamalar, takip eden dönemlerde maddi olmayan bir duran varlığın maliyet bedelinde dikkate alınmaz.

Maddi olmayan duran varlıklar, ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden kayıtlarda gösterilir.

Maddi olmayan bir duran varlığın amortisman tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

HSBC Grubu, 2002 yılı içerisinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri Anonim Şirketi'ni (Benkar) satın almıştır. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde Ana Ortaklık Banka ile birleştirilmesi neticesinde oluşan şerefiye %10 amortisman oranı ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. MUY'un "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda öngörülen kriterler doğrultusunda şerefiyenin faydalı ömrü 10 yıl olarak tespit edilmiştir.

HSBC Grubu yönetimince Benkar ile ilgili tahmini nakit akımları incelenmiş ve söz konusu şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun diğer maddi olmayan duran varlıkları satın alınan bilgisayar yazılımları ve Benkar ile birlikte satın alınan Advantage markasından oluşmaktadır. Advantage markasının satın alınmasından kaynaklanan gayrimaddi haklar Benkar için ödenen şerefiyenin faydalı ömrüyle doğrudan ilişkilendirilmiş ve aynı şekilde %10 doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmesi uygun bulunmuştur.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar için amortisman süresi tahmini kullanım süresine göre belirlenmekte ve genel olarak 5 yıl olarak tahmin edilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun devam eden bilgisayar yazılımları bakiyesi bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklar

Tüm maddi duran varlıklar MUY 2 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı Tebliği"nde bahsi geçen ve yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 nolu maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltme işlemine tabi tutulan amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, maliyete ilave edilmiş; varsa kur farkı, finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Vergi amaçlı takip edilen kayıtlara paralel olarak Demirbank'ın satın alınmasıyla ve sonrasında elde edilen maddi duran varlıklar için varlığın aktifte kalış süresi dikkate alınarak, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; Banka'nın Demirbank ile birleşmesinden önce sahip olduğu maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar için ise, varlığın aktifte kalış süresi dikkate alınarak, varlıkların faydalı ömürleri boyunca azalan bakiyeler yöntemi kullanılarak, ilgili varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden %2 ile %20 oranları arasında değişen oranlarla ayrılmıştır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar MUY'un 14 sayılı Tebliğinin 12 numaralı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, bu maddede belirtildiği şekilde elde edilen düzeltilmiş değerleri üzerinden geçmişe yönelik olacak şekilde hesaplanmış ve ilgili varlıkların 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltme işlemine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış ve bu maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar MUY'un 14 sayılı Tebliğinin 12 nolu maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak tarihi maliyetler üzerinden ayrılmıştır.

XIII. Kiralama işlemleri

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler

HSBC Grubu, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği genel karşılık ayırmaktadır. Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak HSBC Grubu tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Karşılık tutarı, bilanço tarihi itibariyle HSBC Grubu'nun kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin azami yükümlülüğünü yansıtmaktadır. Demirbank ve HSBC Bank personelinin son beş yıl için ayrı ayrı gerçekleşen kıdem ve ihbar tazminatları ödemeleri ile yükümlülükleri bulunarak, her yıla ait fiili ödemelerin o yılın kıdem tazminat yükümlülük rakamına bölünmesi suretiyle bulunan fiili ödeme oranının basit aritmetik ortalaması %7,8 olarak hesaplanmış, ve kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamasında bu oran esas alınmıştır.

Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için tam karşılık ayrılmaktadır.

HSBC Grubu çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

HSBC Grubu'nun vergiye tabi karları %30 oranında kurumlar vergisine tabi bulunmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 5035 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 32'nci madde uyarınca, 2004 yılı kazançları için bu oran %33 olarak uygulanmıştır. 2005 ve müteakip yıllar kurum kazançlarının vergilendirilmesinde Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 25. maddesinde yer alan %30 oranı geçerlidir.

HSBC Grubu, 2003 yılı karını dağıtmadığı sürece %30 oranındaki kurumlar vergisi dışında ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplamayacaktır (stopaja tabi yatırım indirimi istisnası uygulaması hariç). Karın sermayeye ilave edilmesi hali kar dağıtımını sayılmayacak ve stopaja konu olmayacaktır. HSBC Grubu'nun tam mükellef kurumlar ile Türkiye'deki işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla kar payı elde eden dar mükellef kurumlar dışında kalan kişi ve kurumlara yapacağı kar dağıtımını %10 oranında gelir vergisi stopajına tabi olacaktır.

Ancak, HSBC Grubu'nun 2003 yılından önceki dönemlere ait karlarının ortaklara dağıtılması halinde şu şekilde işlem yapılması gerekecektir: 4842 sayılı Kanun ile Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 62 no'lu madde uyarınca Banka'nın, 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen karlardan yapacağı kar payı ödemeleri için ve 1 Ocak 1999 - 31 Aralık 2002 arasındaki dönemde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen ve kurumlar vergisinden müstesna olan kazançlardan yapılan kar payı ödemeleri için Banka'nın stopaj yükümlülüğü olmayacaktır.

2003 yılının ikinci geçici vergi döneminden itibaren başlamak üzere, HSBC Grubu'nun üçer aylık mali tabloları üzerinden hesaplanan vergiye tabi karlar üzerinden ödenecek olan geçici vergi oranı, %25'ten %30'a yükseltilmiş bulunmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 5035 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 32'nci madde uyarınca, 2004 yılı üçer aylık geçici vergi dönemleri için bu oran %33 olarak uygulanmıştır. 2005 ve müteakip yıllarda, geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenecektir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurumlar vergisi matrahından indirilebilmektedir.

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, hem geçici vergi dönemleri hem de tüm yıl için enflasyon düzeltmesi yapılacaktır.

2004 yılı içerisinde üçer aylık geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmış ve 2004 yılı kurumlar vergisi enflasyon düzeltmesi yapılmış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır. Ancak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle son 36 ay için fiyat endeksi artışı %35.61 ve son 12 ay için %4.54 olarak gerçekleşmiştir. Yasada öngörülen koşulların sağlanmamış olması nedeniyle, HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren hesap döneminde enflasyon düzeltmesi farkları oluşmamış ve dolayısıyla vergi hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Ana Ortaklık Banka, bu zamanlama farklılıkları ile ilgili ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Düzenlemeler Dairesi'nin 12 Ocak 2005 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-289 sayılı yazısı uyarınca genel karşılıkların indirilebilir fark teşkil etmediği belirtildiğinden genel karşılıklar üzerinden vergi aktifi ayrılmamıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerler bakiyesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri ilgili dönemde gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

XIX. Aval ve kabuller

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir, aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak nazım hesaplarda takip edilmekte ve gayrinakdi krediler içerisinde sınıflandırılmaktadır. HSBC Grubu'nun aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşvikleri

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, HSBC Grubu'nun herhangi bir devlet teşviği veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması mali bünyeye ilişkin bilgiler X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. Yabancı para varlık ve borçlar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz kurundan Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosu'na yansıtılmıştır.

XXIII. Emanetteki menkul kıymetler

HSBC Grubu tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için bilançolarda yer almamaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bilanço dışı yükümlükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde yatırım fonları payları milyar adet olarak yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

HSBC Grubu'nun ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. HSBC Grubu, plasmanlarını yüksek getirili, düşük riskli, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurulması suretiyle oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartlarına göre dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

HSBC Grubu'nun faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanı sermaye piyasası araçları ile ilgili işlemlerdir, önemli tutarda bilanço dışı risk alanı bulunmamaktadır.

Üst yönetim (Yönetim Kurulu) tarafından Ana Ortaklık Banka'nın Hazine Bölümü'ne tahsis edilen piyasa riski limitleri hesaplanırken piyasa riskinin ana bileşenleri olan fiyat-oran değişikliği (kur riski ve faiz riski), volatilité, basis risk, korelasyon riski ve piyasa likidite riski dikkate alınır. Belirlenen limit yapısı sayesinde piyasa risklerinin (kur riski, faiz riski, hisse senedi riski) yönetimi sağlanır. Bu limitler her risk türü için ayrı ayrı belirlenir. Ayrıca bir riske maruz değer limiti belirlenir.

HSBC Grubu'nun, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

HSBC Grubu'nun diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

HSBC Grubu'nun yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

II. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle, HSBC Grubu'nun konsolide sermaye yeterliliği standart oranı sırasıyla % 14.05 ve %20.81 olarak hesaplanmıştır.

1. *Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri*

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır. HSBC Grubu, Piyasa Riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden "standart metod"u kullanmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle;

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | Banka | | | | Konsolide | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% | 0% | 20% | 50% | 100% |
| Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi | | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 747,000 | 935,260 | 1,351,230 | 3,809,613 | 755,790 | 935,260 | 1,351,230 | 3,816,711 |
| Nakit Değerler | 66,418 | -- | -- | 12 | 66,418 | -- | -- | 12 |
| Bankalar | 55 | 899,940 | -- | 78,478 | 55 | 899,940 | -- | 78,478 |
| Bankalararası Para Piyasası | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | 510,055 | -- | -- | -- | 510,055 | -- | -- | -- |
| Özel Finans Kurumları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Krediler | 87,463 | 35,320 | 1,351,230 | 3,624,651 | 87,463 | 35,320 | 1,351,230 | 3,628,165 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | -- | -- | -- | 21,065 | -- | -- | -- | 21,065 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ. | -- | -- | -- | 270 | -- | -- | -- | 270 |
| Muhtelif Alacaklar | -- | -- | -- | 1,897 | -- | -- | -- | 5,220 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık Veril Avans | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Sabit Kıymetler (Net) | -- | -- | -- | 75,400 | -- | -- | -- | 75,661 |
| Diğer Aktifler | 83,009 | -- | -- | 7,840 | 91,799 | -- | -- | 7,840 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 24,235 | 264,874 | 5,719,948 | 144,449 | 24,235 | 264,874 | 5,719,948 | 143,596 |
| Garanti ve Kefaletler | 18,129 | 222,014 | 111,100 | 79,562 | 18,129 | 222,014 | 111,100 | 79,562 |
| Taahhütler | -- | -- | 5,591,708 | -- | -- | -- | 5,591,708 | -- |
| Diğer Nazım Hesaplar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | -- | 39,674 | -- | 9,886 | -- | 39,674 | -- | 9,886 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 6,106 | 3,186 | 17,140 | 55,001 | 6,106 | 3,186 | 17,140 | 54,148 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 771,235 | 1,200,134 | 7,071,178 | 3,954,062 | 780,025 | 1,200,134 | 7,071,178 | 3,960,307 |

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

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---------------------------------|------------------|--------------|------------|--------------|
| | Banka | | Konsolide | |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 7,729,678 | 4,360,666 | 7,735,924 | 4,364,166 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 143,375 | 59,312 | 167,013 | 72,788 |
| Özkaynak | 1,036,230 | 877,795 | 1,110,034 | 923,311 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100(*) | 13.16 | 19.86 | 14.05 | 20.81 |

(*) RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 277,290 | 277,290 |
| Nominal Sermaye | 277,290 | 277,290 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | -- | -- |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekler | 272,693 | 272,693 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | -- | -- |
| Yasal Yedekler | 72,671 | 58,520 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 40,592 | 34,517 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 32,079 | 24,003 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | -- | -- |
| Statü Yedekleri | -- | -- |
| Olağanüstü Yedekler | 297,555 | 287,437 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 297,555 | 287,437 |
| Dağıtılmamış Kârlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | -- | -- |
| Kâr | 265,724 | 118,894 |
| Dönem Kârı | 265,724 | 118,894 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | -- | -- |
| Zarar (-) | -- | -- |
| Dönem Zararı | -- | -- |
| Geçmiş Yıllar Zararı | -- | -- |
| Ana Sermaye Toplamı | 1,185,933 | 1,014,834 |
| KATKI SERMAYE | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Fonu | -- | -- |
| Menkuller | -- | -- |
| Gayrimenkuller | -- | -- |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç. | -- | -- |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | -- | -- |
| Kur Farkları | -- | -- |
| Genel Karşılıklar | 37,280 | 24,075 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | -- | 1,002 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | -- | -- |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | -- | 10,047 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | -- | 10,047 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | -- | -- |
| Katkı Sermaye Toplamı | 37,280 | 35,124 |
| ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE | -- | -- |
| SERMAYE | 1,223,213 | 1,049,958 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 113,179 | 126,647 |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | -- | -- |
| Özel Maliyet Bedelleri | 29,123 | 32,705 |
| İlk Tesis Bedelleri | -- | -- |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 12,321 | 10,604 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak | -- | -- |
| Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | -- | -- |
| Şerefiye (Net) | 71,735 | 83,338 |
| Aktifleştirilmiş Giderler | -- | -- |
| Toplam Özkaynak | 1,110,034 | 923,311 |

III. Konsolide kredi riski

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

Kredi borçluları, coğrafi bölgesi, grubu veya sektörü ile ilgili olarak herhangi bir risk sınırlamasına tabi tutulmamakla birlikte, sektör yoğunlaşmalarının kabul edilebilir sınırlar dahilinde olmasına özen gösterilmekte ve tüm bankacılık faaliyetlerinde HSBC Grubu standartları ve mevzuata uyum gereği uluslararası kara listelere adı karışmış kişi ve kurumlar ile çalışmamak prensipi ile hareket edilmektedir.

1 b) *Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmesi;*

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsal limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullanılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması, günlük olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

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

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

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri en az yılda bir kez olmak üzere düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmekte ancak zaman zaman denetlenmemiş mali tablolarda izlenmektedir. Kredilerin teminat karşılığında kullanılmasına özen gösterilmekte, firmalar ile yapılan anlaşmalar kapsamında teminatlar alınmakta ancak ilişikteki bilançoda teminatsız krediler de bulunmaktadır. Uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek onay ve kontrol mekanizmaları buna göre düzenlenmiştir.

2. *Grubun, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği;*

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmekte ve önemli ölçüde kredi riskine maruz kalınacak işlemlerden kaçınılmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Grubun, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması;

HSBC Grubu, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir. Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

4 a) Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin tabii tutulduğu risk ağırlığı;

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır. 3,380 YTL tutarında yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan nakdi kredi bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 3,380 YTL yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi bulunmaktadır. HSBC Grubu standartlarına göre kredi kartı kredileri için ayrılacak karşılık tutarı portföy bazında, kredi kartı kredileri dışında kalan alacaklarla ilgili olarak hesaplanması gereken karşılık tutarı kredi bazında asgari 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişen 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 3 nolu maddesi’nin 11 nolu fıkrası ve 11 nolu maddesi’nin 12 nolu fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesine ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te belirtilen şartlara göre değerlendirilir.

HSBC Grubu standartlarının ihtiyatlı tahmine dayanarak kredi karşılığı için;

- Müşterinin mali durumu; HSBC Grubu’nun müşterisiyle diğer taahhütleri ve kredinin belirli bir zaman içerisinde geri ödemesi olasılığına dair yapılacak olan gerçek bir değerlendirme ve kredi için alınmış olan kefaletlerin gerçek değeri
- Geri ödeme ve kefaletin gerçekleşmesinin elde edilmesiyle ilgili gider
- Kredinin döviz kredisi olması durumunda borçlunun ilgili döviz tutarını ödeme gücü gözönünde bulundurulur.

Portföy bazında özel karşılık ayrılması durumunda, karşılık oranları portföy yapısının yönetim tarafından değerlendirilmesini, geçmiş ve beklenen kredi zararlarını, işletme ve ekonomik durumunu ve diğer ilgili faktörleri de dikkate almalıdır. Kredi kartları ve diğer bireysel borçlanma ürünleri için karşılık belirlenmesi portföy bazında yapılmaktadır.

5 a) Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme;

HSBC Grubu, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini HSBC Holding Plc’ye ait diğer bankalar aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5 b) Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu;

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

6a) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %19' dur.**6b) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %80' dir.****6c) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki pay %23'tür.****7. Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 37,280 YTL dir.****1. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler**

| | <i>Varlıklar</i> | <i>Yükümlülükler</i> | <i>Gayrinakdi Krediler</i> | <i>Sermaye Yatırımları</i> | <i>Net Kar</i> |
|--|------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 6,845,915 | 4,863,978 | 450,580 | -- | 240,908 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 901,112 | 1,458,352 | 240,549 | -- | -- |
| OECD Ülkeleri * | 2,273 | 12,758 | 6,390 | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 74 | 1,124 | 18,311 | -- | 21,566 |
| ABD, Kanada | 21,027 | 269,747 | 24,760 | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | 109,463 | 87,972 | 117,844 | -- | 3,250 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | -- | 920,209 | -- | -- | -- |
| Toplam | 7,879,864 | 7,614,140 | 858,434 | -- | 265,724 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 4,915,874 | 3,401,967 | 473,295 | -- | 116,120 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 255,075 | 439,454 | 250,238 | -- | -- |
| OECD Ülkeleri * | 3,291 | 161,604 | 3,133 | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 28,056 | 19 | 3,928 | -- | (2,799) |
| ABD, Kanada | 2,845 | 182,513 | 12,598 | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | 86,088 | 80,791 | 78,215 | -- | 5,573 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | -- | 905,987 | -- | -- | -- |
| Toplam | 5,291,229 | 5,172,335 | 821,407 | -- | 118,894 |

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

2. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 24,611 | 0,62 | 24,121 | 2,13 | 3,934 | 0,16 | 31,741 | 2,91 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 22,794 | 0,57 | 23,883 | 2,11 | 2,179 | 0,09 | 11,644 | 1,07 |
| Ormancılık | 1,188 | 0,03 | 238 | 0,02 | 1,310 | 0,05 | 20,097 | 1,84 |
| Balıkçılık | 629 | 0,02 | -- | -- | 445 | 0,02 | -- | -- |
| Sanayi | 552,981 | 13,86 | 873,914 | 77,16 | 308,894 | 12,70 | 864,127 | 79,09 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 47,161 | 1,18 | 1,954 | 0,17 | 1,256 | 0,05 | 2,551 | 0,23 |
| İmalat Sanayi | 502,313 | 12,59 | 851,780 | 75,21 | 307,455 | 12,65 | 854,704 | 78,23 |
| Elektrik, Gaz, Su | 3,507 | 0,09 | 20,180 | 1,78 | 183 | -- | 6,872 | 0,63 |
| İnşaat | 46,401 | 1,16 | 12,298 | 1,09 | 8,688 | 0,36 | 9,548 | 0,87 |
| Hizmetler | 262,571 | 6,58 | 193,984 | 17,13 | 161,766 | 6,66 | 167,085 | 15,30 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 104,064 | 2,61 | 124,995 | 11,04 | 117,371 | 4,83 | 90,746 | 8,31 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 13,998 | 0,35 | 23,387 | 2,06 | 2,389 | 0,10 | 3,749 | 0,34 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 15,310 | 0,38 | 36,210 | 3,20 | 14,975 | 0,62 | 38,971 | 3,57 |
| Mali Kuruluşlar | 67,989 | 1,70 | -- | -- | 18,409 | 0,76 | 26,630 | 2,44 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 56,672 | 1,42 | 633 | 0,06 | 6,844 | 0,28 | 975 | 0,09 |
| Eğitim Hizmetleri | 316 | 0,01 | -- | -- | 946 | 0,04 | 3,962 | 0,36 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 4,222 | 0,11 | 8,759 | 0,77 | 832 | 0,03 | 2,052 | 0,19 |
| Diğer | 3,104,119 | 77,78 | 28,243 | 2,49 | 1,948,569 | 80,12 | 20,121 | 1,83 |
| Toplam | 3,990,683 | 100,00 | 1,132,560 | 100,00 | 2,431,851 | 100,00 | 1,092,622 | 100,00 |

IV. Konsolide piyasa riski

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

HSBC Grubu tarafından, bilanço yönetimine ilişkin olarak günlük "VAR" analizleri yapılmakta, ay sonlarında ise standart metoda göre piyasa riskine maruz tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosunda kullanılmaktadır.

HSBC Grubu oluşabilecek risklere karşı (faiz riski, likidite ve fonlama riski, kur riski, kredi riski ve ülke riski) tutucu bir yaklaşım izlemektedir. ALCO tarafından haftalık olarak yapılan toplantılarda faiz riskindeki volatilité, gelecekteki tahmini hareket, piyasa likiditesi, kur riskindeki volatilité gözönünde bulundurularak yukarıdaki faktörlerin karlılık üzerindeki etkisi hesaplanmaktadır. ALCO tarafından bankacılık piyasasındaki en muhtemel aktif/pasif planlaması yapılmakta ve kriz senaryoları incelenmektedir. Gereken durumlarda likidite seviyesi, aktif/pasif dağılımı ve vadeleri, fon oluşturma ve dağıtım stratejileri, faiz riskinin durumu ve büyüklüğüyle ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından, tüm piyasa riski taşıyan pozisyonlar Ana Ortaklık Banka'nın Hazine bölümüne aktarılır. Bu aktarım yapılırken her aktif ve pasif için o ürünün yapısına en uygun vadedeki piyasa fiyatları kullanılır. Transfer oranlarına referans oluşturması için günlük piyasa faiz eğrileri Hazine tarafından hazırlanır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

HSBC Grubu'nun piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | Tutar |
|---|----------------|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 9,073 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 8,549 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 524 |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | 2,110 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1,380 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 730 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 2,178 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 2,178 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| Toplam RMD-İç Model | -- |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 13,361 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 167,013 |

V. Konsolide kur riski**1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

HSBC Grubu yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle kur riski almamaya özen göstererek pozisyonlarını düzenlemektedir. Bilanço içi oluşabilecek muhtemel kur riskleri bilanço dışı işlemler ile minimize edilmektedir. Ana Ortaklık Banka yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerek ise Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu 1. bentte açıklanmıştır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para risk yönetim politikası 1. bentte açıklanmıştır.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibariyle Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen ABD Doları gişe döviz alış kurlarının dökümü:

Bilanço tarihindeki ABD Doları (\$)

Evalüasyon kuru 1,3418 YTL

Gişe döviz alış kuru 1,3465 YTL

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bundan önceki:

- | | |
|-------------------------------|------------|
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,3455 YTL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,3450 YTL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,3465 YTL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,3450 YTL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,3455 YTL |
5. ***Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri***

2005 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1,3400 YTL'dir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

HSBC Grubu'nun kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 13,008 | 15,415 | 22 | 3,662 | 32,107 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 73,369 | 241,254 | 99 | 200,886 | 515,608 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 12,732 | 280,819 | -- | 6,731 | 300,282 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 61 | -- | -- | -- | 61 |
| Verilen Krediler | 707,141 | 909,283 | 3,727 | 51,806 | 1,671,957 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | 1,428 | -- | -- | 1,428 |
| Şerefiye | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | 283,379 | 13,230 | -- | 1,423 | 298,032 |
| Toplam Varlıklar | 1,089,690 | 1,461,429 | 3,848 | 264,508 | 2,819,475 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 1,691 | 16,328 | -- | 23 | 18,042 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 696,644 | 1,426,782 | 1,373 | 351,845 | 2,476,644 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 198,496 | 27,245 | 2,850 | 8,652 | 237,243 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 217 | 1,323 | -- | 198 | 1,738 |
| Diğer Yükümlülükler | 2,052 | 46,041 | -- | 29,674 | 77,767 |
| Toplam Yükümlülükler | 899,100 | 1,517,719 | 4,223 | 390,392 | 2,811,434 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 190,590 | (56,290) | (375) | (125,884) | 8,041 |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | (191,430) | 30,899 | 342 | 126,618 | (33,571) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 144,369 | 545,381 | 342 | 200,093 | 890,185 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 335,799 | 514,482 | -- | 73,475 | 923,756 |
| Gayrinakdi Krediler | 156,853 | 453,962 | 46,101 | 121,734 | 778,650 |
| Önceki Dönem Sonu | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 580,100 | 1,632,863 | 253 | 211,034 | 2,424,250 |
| Toplam Yükümlülükler | 744,405 | 1,546,743 | 4,844 | 332,823 | 2,628,815 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (164,305) | 86,120 | (4,591) | (121,789) | (204,565) |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 164,233 | (35,138) | 4,630 | 122,064 | 255,789 |
| Gayrinakdi Krediler | 104,160 | 485,361 | 27,135 | 163,683 | 780,339 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide faiz oranı riski

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Ülke ekonomisinin sonucu olarak, mevduatların kısa vadede yoğunlaşması nedeni ile HSBC Grubu bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık sözkonusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev enstrümanlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve swap işlemleri yapılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Ana Ortaklık Banka'da, faiz riskini takip edebilmek için günlük faiz duyarlılık analizleri yapılmakta ve faiz oranlarındaki %0,01'lik artışın portföy üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir. Faiz duyarlılık seviyesinin Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği üst limitler içerisinde kalması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'da faiz riskinin takibinde faiz duyarlılık limitleri yanısıra "VAR" analizleri de yapılmaktadır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Ana Ortaklık Banka, yıl içerisinde faiz oranı riskine karşı faiz türevi işlemleri yapmış olup, beklenen olumlu etkisi yıl içerisinde alınmıştır. Gelecek dönemlerde faiz oranı riski ile karşılaşılması durumunda, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak zararın minimize edilmesi için yine riskten korunma amaçlı türev enstrümanlardan yararlanılacaktır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

HSBC Grubu'nun faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)":

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 55 | -- | -- | -- | -- | 66,430 | 66,485 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 782,252 | -- | 11,600 | 20,200 | -- | 164,366 | 978,418 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 1,308 | 149,777 | 244,483 | 27,920 | 355,295 | 23,906 | 802,689 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | 61 | 61 |
| Verilen Krediler | 1,566,562 | 578,758 | 480,113 | 418,127 | 2,058,618 | 21,065 | 5,123,243 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | 546,897 | 12,876 | 12,393 | 11,826 | 31,007 | 293,969 | 908,968 |
| Toplam Varlıklar | 2,897,074 | 741,411 | 748,589 | 478,073 | 2,444,920 | 569,797 | 7,879,864 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 212,593 | 15,589 | 18,442 | 13,000 | 16,000 | 11,722 | 287,346 |
| Diğer Mevduat | 2,535,470 | 831,117 | 135,436 | 46,168 | 399 | 904,090 | 4,452,680 |
| Para Piyalarına Borçlar | 251,000 | -- | -- | -- | -- | -- | 251,000 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 155,640 | 155,640 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 256,879 | 10,635 | 9,878 | 5,075 | 757,245 | 116 | 1,039,828 |
| Diğer Yükümlülükler | 48,517 | 43,542 | 11,775 | 6,541 | 118,394 | 1,464,601 | 1,693,370 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,304,459 | 900,883 | 175,531 | 70,784 | 892,038 | 2,536,169 | 7,879,864 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (407,385) | (159,472) | 573,058 | 407,289 | 1,552,882 | (1,966,372) | -- |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | (1,231,856) | (1,284,183) | (325,294) | (481,484) | (838) | -- | (3,323,655) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (1,639,241) | (1,443,655) | 247,764 | (74,195) | 1,552,044 | (1,966,372) | (3,323,655) |

Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı, 1,185,933 YTL tutarında özkaynakları da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 57 | -- | -- | -- | -- | 78,462 | 78,519 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 84,247 | 109,831 | 8,700 | 24,200 | -- | 77,418 | 304,396 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 21,380 | 71,118 | 63,822 | 24,681 | 56,085 | -- | 237,086 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 40,090 | 6,681 | -- | -- | -- | -- | 46,771 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | 315,768 | 24,553 | 70 | 340,391 |
| Verilen Krediler | 1,241,601 | 382,701 | 375,812 | 406,653 | 1,110,456 | 7,250 | 3,524,473 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | 361,900 | 57,416 | 25,328 | 27,407 | 14,779 | 272,763 | 759,593 |
| Toplam Varlıklar | 1,749,275 | 627,747 | 473,662 | 798,709 | 1,205,873 | 435,963 | 5,291,229 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 298,269 | 60,101 | 18,065 | 4,700 | -- | 1,635 | 382,770 |
| Diğer Mevduat | 1,641,308 | 344,138 | 25,890 | 46,845 | 6,270 | 1,054,801 | 3,119,252 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 172,206 | 172,206 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 19,485 | 7,506 | 10,026 | 5,870 | 196,192 | -- | 239,079 |
| Diğer Yükümlülükler | 94,515 | 21,257 | 1,396 | 698 | 29,736 | 1,230,320 | 1,377,922 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,053,577 | 433,002 | 55,377 | 58,113 | 232,198 | 2,458,962 | 5,291,229 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (304,302) | 194,745 | 418,285 | 740,596 | 973,675 | (2,022,999) | -- |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | (2,746,648) | (844,304) | (93,992) | (121,803) | -- | -- | (3,806,747) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (3,050,950) | (649,559) | 324,293 | 618,793 | 973,675 | (2,022,999) | (3,806,747) |

Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı 1,024,881 YTL tutarında özkaynakları da içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|-------------|------------|------------|------------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2,76 | 3,76 | -- | 15,32 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 5,05 | 5,28 | -- | 18,18 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 1,80 | -- | 14,16 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | 5,47 | -- | -- |
| Verilen Krediler | 4,58 | 5,59 | 4,85 | 18,49 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | -- | -- | -- | -- |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2,20 | 3,49 | -- | 16,36 |
| Diğer Mevduat | 1,72 | 2,67 | -- | 17,41 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,33 | 3,68 | -- | 19,12 |

| Önceki Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | YTL |
|--|-------------|------------|------------|------------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2,04 | 2,25 | -- | 25,49 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 7,81 | 8,14 | -- | 21,36 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 1,13 | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | 5,68 | -- | -- |
| Verilen Krediler | 4,88 | 5,19 | 4,85 | 22,23 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ. | -- | -- | -- | -- |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2,44 | -- | -- | 20,44 |
| Diğer Mevduat | 1,81 | 2,41 | -- | 20,52 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 1,51 | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 1,07 | -- | 30,35 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide likidite riski

- Grubun mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar***

Likidite riski, (1) ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, (2) piyasadan borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanısıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Ana Ortaklık Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

- Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi***

HSBC Grubu'nun varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta ve varlıklar ortalama altı ay ve yükümlülükler ise ortalama üç ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla HSBC Grubu sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

- Grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları***

HSBC Grubu, likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte ve belirli bir düzeyde nakit ve benzeri varlıklar bulundurmaktadır.

HSBC Grubu genelinin nakit akışları sistemsel olarak takip edilmekte ve gerekli likidite ihtiyacı bu doğrultuda planlanmaktadır.

- Grubun nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi***

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere HSBC Grubu nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 66,485 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 66,485 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 164,366 | 782,252 | -- | 11,600 | 20,200 | -- | -- | 978,418 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer | 7,657 | 16,996 | 9,535 | 224,412 | 43,469 | 500,620 | -- | 802,689 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 61 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 61 |
| Verilen Krediler | -- | 1,566,562 | 578,758 | 480,113 | 418,127 | 2,058,618 | 21,065 | 5,123,243 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | -- | 410,392 | 126,954 | 124,677 | 18,269 | 32,806 | 195,870 | 908,968 |
| Toplam Varlıklar | 238,569 | 2,776,202 | 715,247 | 840,802 | 500,065 | 2,592,044 | 216,935 | 7,879,864 |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 11,722 | 212,593 | 15,589 | 18,442 | 13,000 | 16,000 | -- | 287,346 |
| Diğer Mevduat | 904,090 | 2,535,470 | 806,117 | 155,436 | 51,168 | 399 | -- | 4,452,680 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 251,000 | -- | -- | -- | -- | -- | 251,000 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 116 | 256,879 | 10,635 | 9,878 | 5,075 | 757,245 | -- | 1,039,828 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | 82,073 | 40,787 | 22,074 | 8,709 | 1,997 | -- | 155,640 |
| Diğer Yükümlülükler | -- | 114,471 | 53,789 | 128,549 | 6,543 | 160,853 | 1,229,165 | 1,693,370 |
| Toplam Yükümlülükler | 915,928 | 3,452,486 | 926,917 | 334,379 | 84,495 | 936,494 | 1,229,165 | 7,879,864 |
| | | | | | | | | |
| Net Likidite Açığı | (677,359) | (676,284) | (211,670) | 506,423 | 415,570 | 1,655,550 | (1,012,230) | -- |
| | | | | | | | | |
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 160,904 | 1,753,172 | 601,588 | 473,808 | 799,327 | 1,274,891 | 227,539 | 5,291,229 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,056,439 | 2,190,828 | 492,636 | 95,632 | 99,995 | 300,712 | 1,054,987 | 5,291,229 |
| Net Likidite Açığı | (895,535) | (437,656) | 108,952 | 378,176 | 699,332 | 974,179 | (827,448) | -- |

(*) Bilanço'yu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Aynı karakterdeki özkaynak hesapları da buraya kaydedilir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, HSBC Grubu'nun mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

| | Defter Değeri | | Rayiç Değer | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 982,154 | 711,601 | 982,269 | 710,895 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 982,093 | 355,114 | 982,208 | 354,408 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 61 | 356,487 | 61 | 356,487 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Finansal Yükümlülükler | 6,088,664 | 3,948,455 | 6,179,838 | 3,943,126 |
| Bankalararası Mevduat | 290,542 | 384,777 | 290,718 | 384,524 |
| Diğer Mevduat | 4,483,607 | 3,131,462 | 4,493,853 | 3,129,952 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,158,875 | 260,010 | 1,239,627 | 256,444 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 155,640 | 172,206 | 155,640 | 172,206 |

Yukarıdaki tabloda defter değeri kolonu satılmaya hazır menkul değerler haricinde ilgili kalemlerin maliyet bedeli artı etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz reeskontları ile gösterilmiştir.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler**1. Ana Ortaklık Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri**

HSBC Grubu, başkalarının nam ve hesabına DİBS alım-satım işlemleri yapmakta bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Ana Ortaklık Banka özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

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

HSBC Grubu inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

X. Faaliyet bölümleri

HSBC Grubu, özel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünler, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka kurumsal bankacılık faaliyetleri olarak, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık alanlarında hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, yatırım bankacılığı faaliyetleri, bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarında faaliyetler göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kurumsal finansman faaliyetleri özetle; nakdi ve gayri nakdi krediler, rotatif krediler, mevduat hesapları, nakit yönetimi uygulamaları, ithalat-ihracat işlemlerine aracılık, postfinansman ve prefinansman hizmetleri olarak sıralanabilir.

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 519,556 | 102,724 | 151,164 | 188,994 | 962,438 |
| Diğer * | -- | -- | -- | -- | -- |
| Faaliyet Geliri | 519,556 | 102,724 | 151,164 | 188,994 | 962,438 |
| Bölümün Net Kazancı | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Maliyetler** | -- | -- | -- | -- | -- |
| Faaliyet Kârı | 102,859 | 21,456 | 109,661 | 156,225 | 390,201 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vergi Öncesi Kâr | 102,859 | 21,456 | 109,661 | 156,225 | 390,201 |
| Kurumlar Vergisi | 30,858 | 6,437 | 32,898 | 54,286 | 124,479 |
| Vergi Sonrası Kâr | 72,001 | 15,019 | 76,763 | 101,939 | 265,722 |
| Azınlık Hakları | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Net Kârı | 72,001 | 15,019 | 76,763 | 101,939 | 265,722 |
| Bölüm Varlıkları | 3,102,866 | 2,122,728 | 2,307,896 | 346,374 | 7,879,864 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Varlıklar | 3,102,866 | 2,122,728 | 2,307,896 | 346,374 | 7,879,864 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3,364,077 | 1,318,989 | 1,740,652 | 270,213 | 6,693,931 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | -- | -- | -- | 1,185,933 | 1,185,933 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,364,077 | 1,318,989 | 1,740,652 | 1,456,146 | 7,879,864 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | 10,496 | 3,784 | 473 | (145,029) | (130,276) |
| Sermaye Yatırımı | -- | -- | -- | -- | -- |
| Amortisman | 10,496 | 3,784 | 473 | 35,578 | 50,331 |
| Değer Azalışı | -- | -- | -- | 1,682 | 1,682 |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | -- | -- | -- | (182,289) | (182,289) |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | -- | -- | -- | -- | -- |

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. TC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 54 | 1 | 52 | 5 |
| Vadeli Serbest Tutar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 54 | 1 | 52 | 5 |

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net)

2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|---------------|----------------|---------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 20,555 | 250,853 | 17,801 | -- |
| Diğer | 3,011 | 3,398 | -- | -- |
| Toplam | 23,566 | 254,251 | 17,801 | -- |

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 249,034 YTL tutarındaki alım satım amaçlı menkul kıymetler serbest depoda tutulmaktadır.

Mülkiyeti HSBC Grubu'nda kalmak kaydıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na Döviz Efektif Piyasası işlemleri (170,979 YTL), Takasbank Vadeli İşlemler Piyasası işlemleri (312 YTL), İMKB Tahvil Bono Piyasası işlemleri (95,338 YTL), İstanbul Altın Borsası spot piyasa işlemleri (936 YTL), İMKB Hisse Senedi Piyasası İşlemleri (2,421 YTL), Sermaye Piyasası Kurulu (1,400 YTL) ile Vadeli İşlemler Borsası üyelik (22 YTL) teminatı olarak verilen Devlet İç Borçlanma Senetleri bu grupta sınıflandırılmıştır. Ayrıca Kuzey Kıbrıs Kalkınma Bankası'na teminat olarak tutulan 6,409 YTL tutarında Kuzey Kıbrıs Kalkınma Bankası Borçlanma Senetleri de bu grupta sınıflandırılmıştır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|-----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 102,068 | -- | -- | -- |
| Hazine Bonosu | 173,770 | -- | -- | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 275,838 | -- | -- | -- |

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 862,056 | 235,525 | -- | -- |
| ABD, Kanada | 20,840 | 423 | -- | -- |
| OECD Ülkeleri* | 597 | 139 | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 74 | 79 | -- | -- |
| Diğer | 35,461 | 32,631 | 42,943 | 30,424 |
| Toplam | 919,028 | 268,797 | 42,943 | 30,424 |

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | | | | |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | -- | -- | -- | -- |
| Aracı Kurumlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişiler | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı İşlemlerden | | | | |
| Merkez Bankaları | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | -- | -- | -- | -- |
| Aracı Kurumlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişiler | -- | -- | -- | -- |

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler altında borsada işlem görmeyen yabancı para hisse senetleri maliyet değerleri ile takip edilmektedir.

5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | -- | 340,321 |
| Borsada İşlem Gören | -- | 340,321 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Hisse Senetleri | 61 | 70 |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 61 | 70 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| Toplam | 61 | 340,391 |

5.3 *Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri*

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

5.4 *Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | -- | -- | -- | 315,768 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | 315,768 |

5.5 *Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | -- | -- | -- | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

6 **Kredilere ilişkin açıklamalar**

6.1 *Bankanın 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 | 2,016 | 134,925 | 1,056 | 162,530 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 2,016 | 134,925 | 1,056 | 162,530 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 510 | 81,691 | 304 | 52,681 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 9,406 | -- | 7,213 | -- |
| Toplam | 11,932 | 216,616 | 8,573 | 215,211 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.2 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 Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 5,077,279 | -- | 6,676 | 18,223 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 9,511 | -- | -- | -- |
| İhracat Kredileri | 675,663 | -- | 5,754 | 3,628 |
| İthalat Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 48,818 | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Krediler | 3,473 | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 1,800,355 | -- | -- | -- |
| Kredi Kartları | 1,290,992 | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Kredisi | 20,125 | -- | -- | -- |
| Diğer | 1,228,342 | -- | 922 | 14,595 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 5,077,279 | -- | 6,676 | 18,223 |

6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 2,782,922 | -- | 6,344 | 16,760 |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,782,922 | -- | 6,344 | 16,760 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 2,294,357 | -- | 332 | 1,463 |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,294,357 | -- | 332 | 1,463 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |

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

| | <i>Kısa Vadeli</i> | <i>Orta ve Uzun Vadeli</i> | <i>Toplam</i> | <i>Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.</i> |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|------------------------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 110,711 | 1,518,762 | 1,629,473 | 13,714 |
| Konut Kredisi | 913 | 892,440 | 893,353 | 6,969 |
| Taşıt Kredisi | 4,949 | 221,653 | 226,602 | 1,957 |
| İhtiyaç Kredisi | 104,849 | 404,669 | 509,518 | 4,788 |
| Diğer Tüketici Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli | 6,850 | 153,752 | 160,602 | 598 |
| Konut Kredisi | 1,714 | 126,255 | 127,969 | 474 |
| Taşıt Kredisi | 504 | 14,247 | 14,751 | 50 |
| İhtiyaç Kredisi | 4,632 | 13,250 | 17,882 | 74 |
| Diğer Tüketici Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-YP | 348 | 527 | 875 | 3 |
| Konut Kredisi | -- | 42 | 42 | -- |
| Taşıt Kredisi | 133 | 430 | 563 | 2 |
| İhtiyaç Kredisi | 215 | 55 | 270 | 1 |
| Diğer Tüketici Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1,277,080 | -- | 1,277,080 | 20,130 |
| Taksitli | 576,623 | -- | 576,623 | 9,089 |
| Taksitsiz | 700,457 | -- | 700,457 | 11,041 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 7,651 | -- | 7,651 | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 7,651 | -- | 7,651 | -- |
| Personel Kredileri-TP | 1,643 | 7,762 | 9,405 | 87 |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 1,643 | 7,762 | 9,405 | 87 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-YP | -- | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Personel Kredi Kartları-TP | 5,407 | -- | 5,407 | 85 |
| Taksitli | 2,882 | -- | 2,882 | 45 |
| Taksitsiz | 2,525 | -- | 2,525 | 40 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 28 | -- | 28 | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 28 | -- | 28 | -- |
| Toplam | 1,409,718 | 1,680,803 | 3,090,521 | 34,617 |

6.5 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:*

| | <i>Kısa Vadeli</i> | <i>Orta ve Uzun Vadeli</i> | <i>Toplam</i> | <i>Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.</i> |
|---|--------------------|----------------------------|----------------|------------------------------------|
| Taksitli Ticari krediler-TP | 5,289 | 64,780 | 70,069 | 506 |
| İşyeri Kredileri | 483 | 250 | 733 | 7 |
| Taşıt Kredileri | 1,939 | 37,189 | 39,128 | 324 |
| İhtiyaç Kredileri | 2,867 | 27,341 | 30,208 | 175 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari Krediler- Dövizle Endeksli | 3,644 | 39,009 | 42,653 | 165 |
| İşyeri Kredileri | -- | 2,507 | 2,507 | 10 |
| Taşıt Kredileri | 753 | 18,100 | 18,853 | 61 |
| İhtiyaç Kredileri | 2,891 | 18,402 | 21,293 | 94 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari krediler-YP | -- | -- | -- | -- |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 769 | -- | 769 | 12 |
| Taksitli | 84 | -- | 84 | 1 |
| Taksitsiz | 685 | -- | 685 | 11 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 57 | -- | 57 | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 57 | -- | 57 | -- |
| Toplam | 9,759 | 103,789 | 113,548 | 683 |

6.6 *Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Kamu | 16,802 | 3,542 |
| Özel | 5,106,441 | 3,520,931 |
| Toplam | 5,123,243 | 3,524,473 |

6.7 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| Yurtiçi Krediler | 5,060,461 | 3,482,993 |
| Yurtdışı Krediler | 62,782 | 41,480 |
| Toplam | 5,123,243 | 3,524,473 |

6.8 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | -- | -- |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | -- | -- |
| Toplam | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|---------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 13,543 | 8,507 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 38,869 | 5,910 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 49,005 | 35,225 |
| Toplam | 101,417 | 49,642 |

6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**6.10.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

| | III. Grup: <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | IV. Grup: <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i> |
|--|--|---|---|
| Cari Dönem | -- | -- | 3,380 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | 3,380 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Önceki Dönem | -- | -- | 2,100 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | 2,100 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |

6.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup: <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | IV. Grup: <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i> |
|--|--|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 14,648 | 7,019 | 35,225 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 117,469 | 949 | 11,647 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 79,193 | 42,235 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 79,193 | 42,235 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 24,016 | 1,517 | 28,367 |
| Aktiften Silinen (-) | -- | -- | 10,575 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 28,908 | 43,409 | 50,165 |
| Özel Karşılık (-) | 13,543 | 38,869 | 49,005 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 15,365 | 4,540 | 1,160 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.10.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,408 | 5,527 | 1,648 |
| Özel Karşılık (-) | 969 | 5,527 | 1,648 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 439 | -- | -- |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3,655 | -- | 6,994 |
| Özel Karşılık (-) | 3,050 | -- | 6,994 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 605 | -- | -- |

6.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle varsa mevcut teminatlarının nakde çevrilip çevrilemeyeceği tesbit edilir, kefillere gidilir, idari ve hukuksal bütün yollar denenir. Hukuki sürecin sonunda icra yolu ile tahsil edilebilecekler edilir, icra yolu ile tahsil edilebilecek bir şey olmaması durumunda da aciz vesikasına istinaden kalan alacağın aktiften silinmesine karar verilir.

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki kredileri için teminatlar düşüldükten sonra %100 karşılık ayırmaktadır.

7. HSBC Grubu'nun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | -- | -- | -- | -- |
| Orta ve Uzun Vadeli | -- | -- | -- | -- |

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)**8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Görenler | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyenler | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| Toplam | -- | -- |

8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Dönem Başındaki Değer | -- | -- |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -- | -- |
| Yıl İçindeki Alımlar | -- | -- |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar | -- | -- |
| Değer Azalışı Karşılığı | -- | -- |
| Dönem Sonu Toplamı | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2003 yılında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünden yapılan satış işlemleri, 31 Aralık 2002 tarihli vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin toplam tutarının %5'ini aşmıştır. Dolayısıyla, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyündeki menkul kıymetler, alım satım amaçlı menkul kıymetler ile satılmaya hazır menkul değerler portföylerine sınıflandırılmışlardır. Banka, vadeye kadar elde tutmak amacıyla edindiği finansal varlıkların ihmal edilebilecek kadar küçük bir oranı dışındaki bir tutarını 2003 yılı içerisinde vadesinden önce satışı veya satış opsiyonuna konu ettiği için, 1 Ocak 2006 tarihine kadar hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içerisinde sınıflandıramayacaktır.

8.3.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
|--|----------------|----|--------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | -- | -- | -- | -- |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | -- | -- | -- | -- |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

| Önceki Dönem | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
|--|----------------|----|--------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | -- | -- | -- | -- |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | -- | -- | -- | -- |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

8.3.2 Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | -- | -- | -- | -- |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

8.3.3 Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | -- | -- | -- | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

8.3.4 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Devlet Tahvili | -- | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| Toplam | -- | -- |

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|--------|---------------------|---|-----------------------------------|
| -- | -- | -- | -- |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|------------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------|
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

9.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

9.2.1 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler(hareket tablosu)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | -- | -- |
| Dönem İçi Hareketler | -- | -- |
| Alışlar | -- | -- |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | -- | -- |
| Satışlar | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Artışı | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- | -- |
| Dönem Sonu Değeri | -- | -- |
| Sermaye Taahhütleri | -- | -- |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle konsolidasyon kapsamında olan iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | -- | -- |
| Rayiç Değer İle Değerleme | -- | -- |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -- | -- |

9.2.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| İştirakler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar | -- | -- |
| Sigorta Şirketleri | -- | -- |
| Factoring Şirketleri | -- | -- |
| Leasing Şirketleri | -- | -- |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Mali İştirakler | -- | -- |

9.2.4 Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

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

9.2.5 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin diğer bilgiler

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|--------|--------------------|--|--------------------------------|-----------------------|
| -- | -- | -- | -- | -- |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değer |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------|
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle konsolidasyon kapsamında olan iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

| Unvanı | Satış Fiyatı | Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Satıma İlişkin Bilgi |
|--------|--------------|---|---|
| -- | -- | -- | -- |

9.2.7 Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

| Unvanı | Alış Fiyatı | Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi |
|--------|-------------|---|--|
| -- | -- | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım, Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Demir Yatırım) ünvanı ile 23 Aralık 1996 tarihinde kurulmuştur.

30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu Kararıyla eski ünvanı Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan Şirket'in, HSBC Menkul ile birleşmesi neticesinde HSBC Menkul'un infisahi ve yeni Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmıştır. SPK tarafından 28 Aralık 2001 tarihinde birleşme için izin verilmiştir. Bu izin HSBC Menkul'un tüm aktif ve pasiflerinin bütün halinde Şirket'e intikal etmesini, birleşme neticesinde HSBC Menkul'un tasfiyesiz olarak infisah edilmesini, Şirket'in ise HSBC Menkul'u tüm aktif ve pasifleri ile bütün olarak devralarak faaliyetlerine devam etmesini içermektedir. Birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde gerçekleşmiş ve SPK 18 Ocak 2002 tarihinde Şirket'in mevcut yetki belgelerini HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ünvanı ile yeniden düzenlemiştir. HSBC Yatırım'ın Merkez Adresi; Ayazağa Mahallesi, Ahi Evran Caddesi Dereboyu Sokak 34398 Maslak İstanbul'dur.

HSBC Yatırım ilişikteki mali tablolarda konsolidasyona dahil edilmiştir.

HSBC Yatırım, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'dan 7 Ocak 1997 tarihinde aşağıdaki belgeleri almıştır:

- Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri İzin Belgesi
- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi
- Menkul Kıymetlerin Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) taahhüdü ile Alım Satımı Yetki Belgesi
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi
- Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi
- Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi
- Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi

HSBC Yatırım Yönetim Kurulu'nun 28 Mart 2003 tarihli ve 9 nolu kararı uyarınca 13 Ağustos 2003 tarihinde kurulan, 1,000,000 YTL sermayeli HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ünvanlı şirkete, hisselerinin tümü Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu seçiminde imtiyaza sahip A Grubu olmak üzere 999,995 YTL tutarında ve %99.99 oranında iştirak edilmiştir. HSBC Portföy'ün merkez adresi; Ayazağa Mahallesi, Ahi Evran Caddesi Dereboyu Sokak 34398 Maslak İstanbul'dur.

HSBC Portföy'ün faaliyet konusu portföy yöneticiliği faaliyeti kapsamında, yerli ve yabancı yatırım fonları, özel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları ile yerli ve yabancı tüzel ve gerçek kişilerle, yatırım şirketleri ve benzeri girişimlerin portföylerini yönetmektir. HSBC Portföy ilişikteki mali tablolarda konsolidasyona dahil edilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklıkları HSBC Ödeme Sistemleri Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve 2005 yılı içerisinde kurulan ve Banka'nın 50 bin YTL sermaye ile katıldığı HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş'nin mali büyüklükleri Banka'nın mali tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının çok altında olduğundan konsolide olmayan mali tabloların hazırlanması sırasında özsermaye yöntemi uygulanmamış, sözkonusu bağlı ortaklıklar mali tablolarda maliyet değeri ile gösterilmiştir.

2005 yılında HSBC Turkey Finance (No.1) Limited isimli şirket HSBC Bank A.Ş'ye finansal hizmetler sağlamak amacıyla kurulmuştur. Sözkonusu şirket 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle aktif halde değildir. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının ilgili şirkette ortaklıkları bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 270 | 220 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | -- | -- |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -- | -- |

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|--|---|--------------------------------|
| HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri A.Ş | Ayazağa Mah. Ahi Evran Cad. Dereboyu Sok. Maslak 34398 –İSTANBUL | %100.00 | -- |
| HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş | Ayazağa Mah. Ahi Evran Cad. Dereboyu Sok. Maslak 34398 –İSTANBUL | %96.00 | %4.00 |

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| 853 | 690 | 1 | 40 | -- | 403 | 304 | -- |
| 70 | 68 | -- | 4 | -- | 18 | -- | -- |

10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**10.2.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri | 34,753 | 32,401 |
| Dönem İçi Hareketler | -- | 2,352 |
| Alışlar | -- | -- |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | -- | -- |
| Satışlar | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Artışı | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- | 2,352 |
| Dönem Sonu Değeri | 34,753 | 34,753 |
| Sermaye Taahhütleri | -- | -- |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99,87 | 99,87 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

10.2.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 34,753 | 34,753 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | -- | -- |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -- | -- |

10.2.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Bankalar | -- | -- |
| Sigorta Şirketleri | -- | -- |
| Faktoring Şirketleri | -- | -- |
| Leasing Şirketleri | -- | -- |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 34,753 | 34,753 |

10.2.4 Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

10.2.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) | Uygulanan Konsolidasyon Yöntemi |
|----------------------------------|--|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş | Ayazağa Mah. Ahi Evran Cad. Dereboyu Sok. Maslak 34398 -İSTANBUL | %99.87 | %0.13 | Tam konsolidasyon |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değer |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------|
| 90,787 | 73,874 | 55 | 3,395 | 4,631 | 28,270 | 13,136 | -- |

10.2.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Satış Fiyatı | Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Satışa İlişkin Bilgi |
|--------|--------------|--|---|
| -- | -- | -- | -- |

10.2.7 Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Alış Fiyatı | Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi |
|--------|-------------|---|--|
| -- | -- | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

11.1 Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı, bu sebeple bu ortaklıkla ilgili yerine getirmesi gereken herhangi bir taahhütü bulunmamaktadır.

11.2 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | Ana Ortaklık Bankasının Payı | Banka'nın Payı | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|-------------------------------------|------------------------------|----------------|--------------|--------------|------------------|-------|-------|
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

11.3 Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

11.4 Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirtilmemiştir.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)**12.1 Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------|-----|--------------|-----|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıdan Az | -- | -- | -- | -- |
| 1-4 Yıl Arası | -- | -- | -- | -- |
| 4 Yıdan Fazla | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

12.2 Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | -- | -- |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | -- | -- |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | -- | -- |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | -- | -- |

12.3 HSBC Grubu'nun taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

HSBC Grubu'nun taraf olduğu herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

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

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

| Kredi Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faiz Tahakkukları | 41 | 28 | 3 | 3 |
| Faiz Reeskontları | 49,173 | 15,418 | 20,076 | 15,217 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | 2 | -- | 1 | -- |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 49,216 | 15,446 | 20,080 | 15,220 |

14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin | 3,713 | 2,974 | 3,531 | 194 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | -- | -- | -- | 16,096 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 4,263 | 734 | 2,522 | 678 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları: | 17,450 | 227 | 395 | 66,898 |
| <i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i> | -- | 227 | -- | 71 |
| <i>Kur Gelir Reeskontları</i> | 17,450 | -- | 395 | 66,827 |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | 9,453 | 1,468 | 16,798 | 790 |
| Toplam | 34,879 | 5,403 | 23,246 | 84,656 |

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|--------------------------------------|--------------|---|--------------|---------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | | |
| Maliyet | 14,378 | -- | 10,726 | 322,146 | 347,250 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (5,452) | -- | (6,032) | (256,720) | (268,204) |
| Net Defter Değeri | 8,926 | -- | 4,694 | 65,426 | 79,046 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 8,926 | -- | 4,694 | 65,426 | 79,046 |
| İktisap Edilenler | 520 | -- | 254 | 28,628 | 29,402 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | (2,965) | -- | (2,656) | (1,291) | (6,912) |
| Değer Düşüşü(-) | 1,682 | -- | -- | -- | 1,682 |
| Amortisman Bedeli (-) | (360) | -- | (927) | (27,878) | (29,165) |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | 5 | -- | -- | -- | 5 |
| Dönem Sonu Maliyet | 12,995 | -- | 2,679 | 295,453 | 311,127 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-) | (5,187) | -- | (1,314) | (230,568) | (237,069) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 7,808 | -- | 1,365 | 64,885 | 74,058 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

15.1 Cari dönemde binalar ekspertiz değerlemesine tabi tutulmuş ve net defter değeri ekspertiz değerinden düşük olan binalar için aradaki fark kadar değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

15.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından yukarıda belirtilen, binalar için ayrılmış değer düşüklüğü haricinde önemli olan değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

16. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

16.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan duran varlıklar için kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | |
|---------------------|-----|
| Ticari Marka | 10% |
| Şerefiye | 10% |
| Yazılım programları | 20% |

16.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır.

16.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

| | Dönem Başı | | Dönem Sonu | |
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Brüt defter değeri | Birikmiş amortisman | Brüt defter değeri | Birikmiş amortisman |
| Ticari marka | 36,211 | 8,375 | 36,211 | 12,061 |
| Şerefiye | 116,005 | 32,667 | 116,005 | 44,270 |
| Yazılım Programları | 61,892 | 52,341 | 64,769 | 58,193 |
| İlk tesis | 1,791 | 1,760 | 1,786 | 1,786 |

16.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

| | Cari Dönem |
|---|----------------|
| Dönem Başı | 120,756 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | -- |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | -- |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar | -- |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | -- |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları | -- |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları | -- |
| Amortisman Gideri (-) | (21,167) |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | -- |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | 2,872 |
| Dönem Sonu | 102,461 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

16.5 Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Aşağıda “VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar” notunda açıklandığı üzere Ana Ortaklık Banka’nın Benkar’ı iktisap etmesi nedeniyle oluşan şerefiyenin defter değeri, 44,270 YTL tutarındaki birikmiş amortismanların indirilmesinden sonra net 71,735 YTL tutarındadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından ekonomik ömrü 10 yıl olarak tahmin edilen söz konusu şerefiye bu süre zarfında giderleştirilecektir.

Ana Ortaklık Banka, Benkar ile birlikte “Advantage” markasını da satın almıştır. Bu markanın net defter değeri, 12,061 YTL tutarındaki birikmiş amortismanların indirilmesinden sonra 24,150 YTL tutarındadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından ekonomik ömrü bir önceki paragrafta sözü edilen şerefiye’nin ekonomik ömrü ile tutarlı olarak 10 yıl olarak tahmin edilen sözkonusu maddi olmayan duran varlık bu süre zarfında giderleştirilecektir.

16.6 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|------------|
| İlk Kayda Alım Tarihindeki Rayiç Değer Tutarı | -- |
| Defter Değeri | -- |

16.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen herhangi bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Ana Ortaklık Banka ile Boyner Holding A.Ş. arasında 8 Ağustos 2002 tarihinde Benkar için 75 milyon ABD Doları tutarında hisse satışı anlaşması imzalanmış olup bu bedelin 37.5 milyon ABD Doları 30 Eylül 2002 tarihi itibariyle ödenmiştir. Geriye kalan 37.5 milyon ABD Doları 5 yıl içerisinde anlaşmada belirtildiği şekilde belirli performans kriterlerin gerçekleşmesi koşuluna bağlı olarak ödenecektir. Belirlenen performans kriteri 2003 ve 2004 yılı sonu itibariyle sağlanmış olup bahsi geçen ödemelere ait 7.5 milyon ABD doları karşılığı tutarlar Boyner Holding A.Ş.’ye 18 Mart 2004 ve 1 Nisan 2005 tarihlerinde ödenmiştir. Bu performans kriterleri 2005 yılı sonu itibariyle de sağlanmış olduğundan 2005 yılına isabet eden 7.5 milyon ABD doları karşılığı 2006 yılı Şubat veya Mart ayı içerisinde ödenecektir.

16.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazındaki açıklamalar

| Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar | Değerleme Tarihi | Değerlemeye Tabi Tutulan Varlıkların Defter Değeri | Değerleme Yapılmaması Halinde Oluşacak Defter Değeri | Dönem Başı Değerleme Fonu Tutarı | Dönem Sonu Değerleme Fonu Tutarı |
|---|------------------|--|--|----------------------------------|----------------------------------|
| -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- |

16.11 Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

16.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---------------|
| Konsolidasyon Şerefiyesi | -- |
| Maddi Duran Varlıklardan | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklardan | -- |
| Parasal Olmayan Varlıklardan | -- |
| Birleşme ve Devirlerden Kaynaklanan Şerefiye | 71,735 |
| Maddi Duran Varlıklardan | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklardan | 71,735 |
| Parasal Olmayan Varlıklardan | -- |

16.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

| | Cari Dönem |
|--|----------------|
| Dönem Başındaki Brüt Değer | 116,005 |
| Birikmiş Amortisman (-) | (32,667) |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | -- |
| Dönem İçi Hareketler: | -- |
| İlave Şerefiye | -- |
| Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler | -- |
| Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-) | -- |
| Amortisman (-) | (11,603) |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | -- |
| İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-) | -- |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | -- |
| Dönem Sonundaki Brüt Değer | 116,005 |
| Birikmiş Amortisman (-) | (44,270) |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | -- |

16.14 Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

| | Cari Dönem |
|--|------------|
| Dönem Başındaki Brüt Değer | -- |
| Gelir Olarak Kaydedilen Birikmiş Negatif Şerefiye | -- |
| Dönem İçi Hareketler: | -- |
| İlave Negatif Şerefiye | -- |
| Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişiklik veya Düzeltmeler | -- |
| Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Negatif Şerefiye Tutarı (-) | -- |
| Gelir Olarak Yazılan Negatif Şerefiye* | -- |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | -- |
| Dönem Sonundaki Brüt Değer | -- |
| Gelir Olarak Kaydedilmiş Birikmiş Negatif Şerefiye | -- |

*Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı maddesine istinaden gelir kaydedilen kısım ayrıca gösterilir.

17 Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar

17.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalar itibariyle, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktif tutarı 3,465 YTL'dir. Bu tutarın hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirebilecek zarar bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi tutarı, net ertelenmiş vergi aktifi olarak mali tablolara yansıtılmıştır.

17.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar:

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

17.3 Değer düşüş karşılıkları:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenen geçici vergi | 88,334 | 36,303 |
| Peşin ödenmiş giderler | 12,321 | 10,604 |
| Diğer | 7,840 | 6,512 |
| Toplam | 108,495 | 53,419 |

18.2 Bilançonun diğer aktifler kaleminin, en az %20'sini oluşturan alt hesaplarının isim ve tutarları yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|-----------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı | 76,322 | -- | 449,111 | 373,362 | 464,272 | 3,845 | 58,283 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 737,256 | -- | 1,332,653 | 191,201 | 98,561 | 58,775 | 56,499 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 639,219 | -- | 1,077,740 | 175,649 | 92,537 | 32,545 | 56,499 |
| Yurtdışında Yer.K | 98,037 | -- | 254,913 | 15,552 | 6,024 | 26,230 | -- |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,078 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tic. Kur. Mevduatı | 67,388 | -- | 341,563 | 50,186 | 69,679 | 98 | -- |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 20,347 | -- | 483 | 19 | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden DH | 1,699 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalararası | 11,722 | -- | 206,202 | 315 | 3,900 | 58,765 | 6,442 |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | 156 | -- | 204,868 | -- | 3,900 | 54,000 | 4,000 |
| Yurtdışı Bankalar | 11,566 | -- | 1,334 | 315 | -- | 4,765 | 2,442 |
| Özel Finans K. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 915,812 | -- | 2,330,012 | 615,083 | 636,412 | 121,483 | 121,224 |

Önceki Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|------------------------------|------------------|-------|------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Tasarruf Mevduatı | 43,969 | -- | 294,828 | 70,526 | 7,631 | 34,257 | -- |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 939,337 | -- | 1,182,315 | 186,126 | 28,213 | 54,727 | 4,677 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 836,270 | -- | 1,001,571 | 173,287 | 22,461 | 31,565 | 4,677 |
| Yurtdışında Yer.K | 103,067 | -- | 180,744 | 12,839 | 5,752 | 23,162 | -- |
| Resmi Kur. Mevduatı | 720 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tic. Kur. Mevduatı | 32,056 | -- | 176,175 | 23,994 | 183 | 421 | -- |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 37,542 | -- | 377 | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden DH | 1,178 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalararası Mevduat | 1,636 | -- | 230,977 | 104,683 | 25,767 | 19,707 | -- |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | 156 | -- | 198,500 | -- | -- | 9,100 | -- |
| Yurtdışı Bankalar | 1,480 | -- | 32,477 | 104,683 | 25,767 | 10,607 | -- |
| Özel Finans K. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1,056,438 | -- | 1,884,672 | 385,329 | 61,794 | 109,112 | 4,677 |

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Mevduat Sigortası Kapsamında | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|--|------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 520,486 | 214,629 | 794,391 | 167,023 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 649,052 | 609,998 | 895,427 | 834,574 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer DTH | 613 | 10 | 1,086 | 1,170 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 381,587 | 284,601 | -- | -- |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1,551,738 | 1,109,238 | 1,690,904 | 1,002,767 |

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

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | 381,587 | 284,601 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | -- | -- |
| Toplam | 381,587 | 284,601 |

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 251,000 | -- | -- | -- |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 251,000 | -- | -- | -- |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişiler | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı İşlemlerden | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişiler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 251,000 | -- | -- | -- |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 46,360 | 234,038 | 19,589 | 22,444 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 756,225 | 3,205 | 191,123 | 5,923 |
| Toplam | 802,585 | 237,243 | 210,712 | 28,367 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

4.1 İhraç edilen menkul değerler:

İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

| Cari Dönem | Vade | Brüt Bakiye Tutar | Brüt İhraç Tutar | Men. D. İhraç Farkı | İtfa Tutarı | Kur Farkı |
|---------------|------|-------------------|------------------|---------------------|-------------|-----------|
| Bonolar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| VDMK | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tahviller | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

| Önceki Dönem | Vade | Brüt Bakiye Tutar | Brüt İhraç Tutar | Men. D. İhraç Farkı | İtfa Tutarı | Kur Farkı |
|---------------|------|-------------------|------------------|---------------------|-------------|-----------|
| Bonolar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| VDMK | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tahviller | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

4.2 Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------|--------------|
| Vade | -- | -- |
| Faiz | -- | -- |
| Brüt Bakiye Tutarı | -- | -- |
| Brüt İhraç Tutarı | -- | -- |
| İhraç Farkı | -- | -- |
| Değiştirme Fiyatı | -- | -- |
| Değiştirme Oranı | -- | -- |

4.3 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle çıkarılan menkul değer bulunmamaktadır.

Cari Dönem:

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|-----|-------|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem:

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|---------------------|--------------|-----------------|-------------|------------|------------|--------------|
| <i>Kısa</i> | <i>Orta ve Uzun</i> | <i>Sabit</i> | <i>Değişken</i> | <i>EURO</i> | <i>USD</i> | <i>YTL</i> | <i>Diğer</i> |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle fon bulunmamaktadır.

Cari Dönem:

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|---------------------|--------------|-----------------|-------------|------------|------------|--------------|
| <i>Kısa</i> | <i>Orta ve Uzun</i> | <i>Sabit</i> | <i>Değişken</i> | <i>EURO</i> | <i>USD</i> | <i>YTL</i> | <i>Diğer</i> |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

Önceki Dönem:

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|---------------------|--------------|-----------------|-------------|------------|------------|--------------|
| <i>Kısa</i> | <i>Orta ve Uzun</i> | <i>Sabit</i> | <i>Değişken</i> | <i>EURO</i> | <i>USD</i> | <i>YTL</i> | <i>Diğer</i> |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 460 | 1,231 |

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle muhtelif borçlar hesabının içerisine kredi kartlarından dolayı sırasıyla 118,460 YTL ve 121,090 YTL tutarında üye kuruluşlara ödenecek borçlar dahil edilmiştir.

6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

Alınan nakdi teminatlar; krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan ve kredi kartı tahsilatı yapma yetkisi bulunan üye kuruluşlardan alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç konsolide bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar**8.1 Vergilere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | -- | -- |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 4,850 | 3,110 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 254 | 236 |
| BSMV | 5,749 | 4,382 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 901 | 876 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 223 | 189 |
| Diğer | 3,043 | 2,724 |
| Toplam | 15,020 | 11,517 |

8.2 Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1,188 | 954 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1,585 | 1,259 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | -- | -- |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | -- | -- |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 91 | 72 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 164 | 130 |
| Diğer | -- | -- |
| Toplam | 3,028 | 2,415 |

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle faktoring borcu bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi | -- | -- | -- | -- |
| Kısa Vadeli | -- | -- | -- | -- |
| Orta ve Uzun Vadeli | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı | -- | -- | -- | -- |
| Kısa Vadeli | -- | -- | -- | -- |
| Orta ve Uzun Vadeli | -- | -- | -- | -- |

10. Finansal kiralama borçlarına ilişkin açıklamalar**10.1 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar;**

HSBC Grubu'nun gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

10.2 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

HSBC Grubu'nun gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

10.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

HSBC Grubu'nun gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------|-----------|--------------|-----------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | -- | -- | -- | -- |
| 1-4 Yıl Arası | -- | -- | -- | -- |
| 4 Yılda Fazla | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

10.4 Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar

HSBC Grubu'nun gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

10.5 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarına ve sözleşmenin özelliği maddelerine ilişkin açıklama

HSBC Grubu'nun gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 28,444 | 5,678 | 1,961 | 2,438 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 118,881 | 166 | 30,711 | 90 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | -- | -- | -- | -- |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 307 | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 29,012 | 96 | 71,842 | -- |
| Faiz ve Gider Reeskontları | -- | 96 | -- | -- |
| Kur Gider Reeskontları | 29,012 | -- | 71,842 | -- |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 17,428 | 28,757 | 20,598 | 19,977 |
| Toplam | 194,072 | 34,697 | 125,112 | 22,505 |

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Genel Karşılıklar | 37,280 | 24,075 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 25,263 | 17,443 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 124 | 53 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 832 | 809 |
| Diğer | 11,061 | 5,770 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

| | 5. ÖD | 4. ÖD | 3. ÖD | 2. ÖD | Önceki Dönem | Cari Dönem |
|--|-------|--------|--------|--------|--------------|------------|
| Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi | 353 | 796 | 2,486 | 1,697 | 931 | 1,112 |
| Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü | 3,535 | 11,817 | 17,347 | 33,457 | 37,020 | 44,400 |
| Fiili Ödeme Oranı | %10,0 | %6,8 | %14,4 | %5,1 | %2,5 | %2,5 |
| Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı | -- | -- | -- | -- | -- | %7,8 |
| Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K. | -- | -- | -- | -- | -- | 4,091 |

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka kısa vadeli çalışan hakları kıdem tazminatı yükümlülüğü için tam karşılık ayırmıştır. Yukarıda belirtilen 4,091 YTL kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü içinde 74 YTL kısa vadeli çalışan hakları kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü ayrıca konsolidasyon kapsamındaki mali ortaklıkların 567 YTL tutarındaki kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır.

12.3 Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülüğü

Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik haklarından doğan herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır

12.3.1 SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

| | 5. ÖD | 4. ÖD | 3. ÖD | 2. ÖD | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|------------|--------------|
| Karşılık Tutarı | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Fiili ve Teknik Açık Tutarı | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Karşılık Oranı | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

12.3.2 Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Hesaplanan Uzun Vadeli Yükümlülük Tutarı | -- | -- |
| Beklenen Ücret Artışı | -- | -- |
| Uzun Vadeli Yükümlülük Karşılığı | -- | -- |

12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

Karşılıkların niteliği yukarıdaki maddelerde açıklanmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.

12.5 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 8,543 YTL kur farkı karşılığı hesaplanmış ve krediler hesabının altına kaydedilmiştir.

12.6 Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

HSBC Grubu'nda 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 5 YTL teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı hesaplanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

12.7 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 82 YTL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmaktadır.

12.8 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**12.8.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | -- | 1,002 |

12.8.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlar

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi bölümünde detaylı şekilde açıklanan ve Benkar'ın alımı ile ilgili olan 28,320 YTL tutarındaki şarta bağlı yükümlülük "diğer karşılıklar" hesabına kaydedilmiştir.

12.9 Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar;

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Bankalardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | 277,290 | 277,290 |
| Toplam | 277,290 | 277,290 |

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272,693 YTL sermaye yedeği bulunmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272,693 YTL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|----------------------------------|-----------------|-----------|
| Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | 277,290 | -- |
| Toplam | 277,290 | -- |

13.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler;

Cari dönem içinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | YDDAF |
|----------------|----------------|-------|----------|-------|
| -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- | -- |

13.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

| Duran Varlıklar Değer Artışı | İştirakler Değer Artışı | Gayrimenkul Satış Kârı | İştirak Satış Kârı | Özel Maliyet Bedel YDF |
|------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| -- | -- | -- | -- | -- |

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

HSBC Grubu'nun herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yabancı ortağa ait hisseler "A" grubu olup, İdare Meclisi Üyeleri'nin tamamı, "A" grubu hisse senetleri sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 489 | 489 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | 277,289,511 | 277,289,511 |
| Hisse Senedi İhraç Primi | -- | -- |
| Hisse Senedi İptal Kârı | -- | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- | -- |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | 277,290,000 | 277,290,000 |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**15.1 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|------------|----|--------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır MD'den | -- | -- | -- | 10,047 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den | -- | -- | -- | -- |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | -- | 10,047 |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | -- | -- |

15.2 Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para iştirak, bağlı ortaklığı veya satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senedi bulunmamaktadır.

| Pasifi Oluşturan Kalemler | | | Değer Artış Tutarı |
|---------------------------|----------------|-------|--------------------|
| Döviz Kuru | Kıymetli Maden | Diğer | |
| -- | -- | -- | -- |
| -- | -- | -- | -- |

15.3 Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

HSBC Grubu'nun özkaynakları arasında yeniden değerlendirme fonu bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Menkuller | -- | -- | -- | -- |
| Gayrimenkuller | -- | -- | -- | -- |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları | -- | -- | -- | -- |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | -- | -- |

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibariyle açıklanması

Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları arasında yeniden değerlendirme fonu bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 40,592 | 34,517 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 32,079 | 24,003 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -- | -- |

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 297,555 | 287,437 |
| Dağıtılmamış Kârlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | -- | -- |

20. Azınlık Haklarına İlişkin Bilgiler**20.1 Azınlık haklarına ilişkin bilgiler**

HSBC Grubu sermayesinde herhangi bir azınlık payı bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Bakiye | -- | -- |
| Bağlı Ortaklıkların Net Kâr Payı | -- | -- |
| Önceki Dönem Temettüsü | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiye | -- | -- |

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|
| HSBC Bank Plc | 277,289 | %100 | 277,289 | -- |
| Diğer | 1 | -- | 1 | -- |
| Toplam | 277,290 | %100 | 277,290 | -- |

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan

1.1 Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | -- | -- |

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal Kiralama Gelirleri | -- | -- |

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | -- | -- | 6 | -- |

1.4 Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | -- | -- |

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen

2.1 Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 40 | 15 |

2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal Kiralama Giderleri | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|------------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduatı | -- | 27,724 | -- | -- | -- | -- | 27,724 |
| Tasarruf Mevduatı | 15 | 87,740 | 46,928 | 43,687 | 12,792 | -- | 191,162 |
| Resmi Mevduat | 1 | 36 | -- | -- | -- | -- | 37 |
| Ticari Mevduat | 157 | 52,875 | 717 | 981 | -- | -- | 54,730 |
| Diğer Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 173 | 168,375 | 47,645 | 44,668 | 12,792 | -- | 273,653 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 726 | 26,458 | 4,481 | 1,492 | 4,253 | 186 | 37,596 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 4,897 | -- | -- | -- | -- | 4,897 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 726 | 31,355 | 4,481 | 1,492 | 4,253 | 186 | 42,493 |
| Genel Toplam | 899 | 199,730 | 52,126 | 46,160 | 17,045 | 186 | 316,146 |

2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 3,354 | -- | 14,684 | -- |

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|------------|--------------|
| Faktoring Borçlarına Verilen Faizler | -- | -- |

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

HSBC Grubu'nun diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Grubun kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 65,909 | 18,154 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 65,909 | 18,154 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | -- | -- |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | -- | -- |
| Genel Karşılık Giderleri | 13,212 | 11,848 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | -- | 1,339 |
| Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri (*) | -- | 12,502 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 5 | 95 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 5 | 95 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | -- | -- |
| İştirakler | -- | -- |
| Bağlı Ortaklıklar | -- | -- |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | -- | -- |
| Diğer | 77 | -- |
| Toplam | 79,203 | 43,938 |

(*) 2 Kasım 2005 tarih ve 25984 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ ile “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri” hesabı kaldırılmış, yerine Diğer Giderler ve Zararlar –Dövizde Endeksli Krediler Anapara Kur farkı Azalışları getirilmiştir.

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri | 203,760 | 166,766 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2,057 | 2,372 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 29,165 | 31,167 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 21,166 | 23,310 |
| Diğer İşletme Giderleri | 201,744 | 199,119 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 6,350 | 6,276 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 34,239 | 34,880 |
| Diğer Giderler | 161,155 | 157,963 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 2,386 | 6,607 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | -- | -- |
| Diğer | 32,756 | -- |
| Toplam | 493,034 | 429,341 |

5.1 HSBC Grubu’nun olağandışı kalemlerden kaynaklanan diğer faaliyet giderleri

HSBC Grubu’nun olağandışı kalemlerden kaynaklanan diğer faaliyet giderlerini önemli ölçüde etkileyebilecek herhangi bir gideri bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2 Şerefiye / Negatif şerefiye

5.2.1 Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Benkar 25 Aralık 2002 tarihinde Banka bilançosuna dahil edilmiştir. Benkar'ın Ana Ortaklık Banka'ya devri ve Benkar hesaplarında bulunan şerefiye dolayısıyla 2005 yılı içerisinde 11,603 YTL amortisman gideri oluşmuştur.

5.2.2 HSBC Grubu'nun "Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında oluşmuş negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen

6.1 Gelir ve giderler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | -- | -- |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | -- | -- |

6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Yoktur.

6.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan gelir ve gidere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden 26,114 YTL tutarında gelir, 179,513 YTL tutarında gider oluşmuştur.

7. Vergi karşılığın ilişkin açıklamalar

7.1 Cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 116,530 YTL ve ertelenmiş vergi gideri ise 7,949 YTL'dir.

7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali tablolarına yansıtılan 7,949 YTL ertelenmiş vergi giderinin tamamı uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

7.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarına yansıtılan ertelenmiş vergi gideri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmuştur.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler

| Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler | Cari Dönem Kârı | Önceki Dönem Kârı |
|---|-----------------|-------------------|
| HSBC Ödeme Sistemleri Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. | 403 | 304 |
| HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. | 18 | -- |

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 558,603 YTL, net ücret ve komisyon gelirleri ise 186,373 YTL ile önemli bir yer tutmaktadır. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Ana Ortaklık Banka'nın faiz gelirin en önemli kaynakları kredilerden, bankalararası para piyasasından ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

9.2 HSBC Grubu tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

9.3 HSBC Grubu sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kar/zarar da bulunmamaktadır.

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

IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar ;

- 1 a) *HSBC Grubu'nun birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı, bu nedenle bu tip bir ortaklıkla ilgili şarta bağlı herhangi bir husus ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.*
- 1 b) *HSBC Grubu'nun birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için, birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.*
- 1 c) *HSBC Grubu'nun birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için, HSBC Grubu'nun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.*

2) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi;

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ile Boyner Holding A.Ş. arasında 8 Ağustos 2002 tarihinde Benkar için 75 milyon ABD Doları tutarında hisse satış anlaşması imzalanmış olup bu bedelin 37.5 milyon ABD Doları 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ödenmiştir. Geriye kalan 37.5 milyon ABD Doları 5 yıl içerisinde anlaşmada belirtildiği şekilde belirli performans kriterleri doğrultusunda ödenmektedir.

Kurum'un Ana Ortaklık Banka'ya gönderdiği 27 Aralık 2002 tarih 14534 sayılı yazısı doğrultusunda şartın gerçekleşme olasılığının fazla olması ve güvenilir olarak ölçülebilmesi sebebiyle yukarıda da değinilen Ana Ortaklık Banka'nın 5 yıl içerisinde anlaşmada belirtildiği şekilde belirli performans kriterleri doğrultusunda ödeyeceği 21,106 bin ABD Doları'nın bugünkü değeri bir yükümlülük olarak değerlendirilmiş ve 28,320 YTL tutarındaki yükümlülük pasiflerde "diğer karşılıklar" hesabına kaydedilmiştir. Belirlenen performans kriterleri 2003 ve 2004 yıllarında sağlanmıştır.

Grubun bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 2,984 YTL tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek olanlarla ilgili 176 YTL tutarında karşılık ayrılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 2,918,238 | 3,014,910 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 1,070,675 | 876,377 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 1,266,421 | 2,056,667 |
| Futures Para İşlemleri | -- | -- |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 581,142 | 81,866 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | 3,947,765 | 3,822,505 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | 552,786 | -- |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 82,194 | -- |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | -- | -- |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | 3,312,785 | 3,822,505 |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 766 | -- |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 6,866,769 | 6,837,415 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | -- | -- |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | -- | -- |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 6,866,769 | 6,837,415 |

Alım satım amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler;

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle toplam 1,070,675 YTL tutarında vadeli döviz alım ve satım; 1,266,421 YTL tutarında swap para alım satım; 581,142 YTL tutarında para alım satım opsiyonu; 3,312,785 YTL tutarında futures faiz alım satım; 552,786 YTL tutarında vadeli faiz alım satım; 82,194 YTL tutarında swap faiz alım satım ve 766 YTL tutarında diğer türev alım satım işlemine girmiştir. Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler, MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmemekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu işlemler kısa vadeli işlemler olup, genel olarak bir yıla kadar vadeli işlemlerden oluşmaktadır.

Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve gider bulunmamaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama;**3.1 Gayrikabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı;**

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle sırasıyla toplam 5,792,244 YTL ve 3,238,370 YTL tutarında gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.2 Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı;**1 a) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler**

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle toplam 380,714 YTL tutarında teminat mektubu 78,218 YTL tutarında aval ve kabuller ve 298,526 YTL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 100,976 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1 b) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1 a) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

4. Bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

8 nolu notta açıklanmıştır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 3,176 | 2,888 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 3,176 | 2,888 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | -- | -- |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 855,258 | 818,519 |
| Toplam | 858,434 | 821,407 |

Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir rehin, ipotek veya diğer bir kısıtlama bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan herhangi bir harcama ya da bu varlıkların alımı için verilmiş herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar ;

HSBC Grubu başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler;

Ana Ortaklık Banka'nın finansal güç notu Moody's şirketinden D+ (2004)'dir. Moody's şirketinden uzun dönem döviz borçlanma notu B (2005), uzun dönem Türk parası borçlanma notu ise A3 (2005)'tür. Fitch Ratings şirketinden uzun dönem kredi notu BB- (2005)'dir. HSBC Bank Plc.'nin Moody's şirketinden uzun dönem kredi notu Aa2, Fitch Ratings şirketinden AA, Standard & Poor's şirketinden ise A+'dır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi;

| | Cari Dönem | | | | | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | Cari Dönem Toplam | (%) | Önceki Dönem Toplam | (%) |
| Tarım | 737 | 0,92 | 2,840 | 0,36 | 3,577 | 0,42 | 1,734 | 0,21 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 598 | 0,75 | 2,818 | 0,36 | 3,416 | 0,40 | 432 | 0,05 |
| Ormancılık | 139 | 0,17 | 22 | -- | 161 | 0,02 | 1,302 | 0,16 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | --- |
| Sanayi | 47,426 | 59,44 | 309,076 | 39,69 | 356,502 | 41,53 | 401,792 | 48,92 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 552 | 0,69 | 28,976 | 3,72 | 29,528 | 3,44 | 2,600 | 0,32 |
| İmalat Sanayi | 46,866 | 58,74 | 265,167 | 34,05 | 312,033 | 36,34 | 388,111 | 47,25 |
| Elektrik, Gaz, Su | 8 | 0,01 | 14,933 | 1,92 | 14,941 | 1,75 | 11,081 | 1,35 |
| İnşaat | 2,656 | 3,33 | 25,836 | 3,32 | 28,492 | 3,32 | 15,968 | 1,95 |
| Hizmetler | 28,965 | 36,31 | 440,898 | 56,63 | 469,863 | 54,73 | 401,913 | 48,92 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 21,390 | 26,81 | 28,619 | 3,68 | 50,009 | 5,83 | 43,713 | 5,32 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 180 | 0,23 | 637 | 0,08 | 817 | 0,10 | 330 | 0,04 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 3,711 | 4,65 | 11,860 | 1,52 | 15,571 | 1,81 | 7,590 | 0,92 |
| Mali Kuruluşlar | 1,863 | 2,34 | 388,416 | 49,89 | 390,279 | 45,46 | 345,361 | 42,05 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1,479 | 1,85 | 9,262 | 1,19 | 10,741 | 1,25 | 4,223 | 0,51 |
| Eğitim Hizmetleri | 29 | 0,04 | -- | -- | 29 | 0,00 | -- | -- |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 313 | 0,39 | 2,104 | 0,27 | 2,417 | 0,28 | 696 | 0,08 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 79,784 | 100,00 | 778,650 | 100,00 | 858,434 | 100,00 | 821,407 | 100,00 |

I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler ;

| | I. Grup Standart Nitelikli Krediler ve diğer Alacaklar | | II. Grup- Yakın İzlemedeki Krediler ve diğer Alacaklar | |
|--|--|---------|--|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 61,151 | 316,998 | 2,565 | -- |
| Aval ve Kabul Kredileri | -- | 78,218 | 2,565 | -- |
| Akreditifler | -- | 298,526 | -- | -- |
| Cirolar | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -- | -- | -- | -- |
| Faktoring Garantilerinden | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler | 16,068 | 84,908 | -- | -- |

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler;

1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış;

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değer artış fonu bulunmamaktadır.

1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

a) Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan herhangi bir işlem bulunmadığı için dönem başı ve dönem sonu mutabakatı yapılmamıştır.

b) Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan herhangi bir işlem bulunmadığı için, nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmemiştir.

1.3 Banka'nın cari dönemde kur farklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili yaptığı herhangi bir değişiklik olmadığı için dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmamıştır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler;

2.1 Cari dönemde satılmaya hazır yatırımlara ilişkin uygulamalarda "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmenin etkisi cari dönem gelir tablosuna yansıtılmıştır.

2.2 Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin yapılan bir işlem bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler;

3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı;

Kar payına ilişkin herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır.

3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları;

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup Genel Kurul henüz toplanmamıştır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar | 24,269 | 19,411 |

5. Ana Ortaklık Banka tarafından cari dönemde yapılan hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Konsolide nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

Faaliyet karına ilişkin 514,389 YTL gelir, 953,146 YTL alınan faizlerden, 311,198 YTL verilen faizlerden, 195,216 YTL personel giderlerinden, ve 68,357 YTL diğer faiz dışı gelirler ve giderlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 13,984 YTL azalışın 6,249 YTL'lik kısmı diğer yabancı kaynaklardaki artıştan, 19,296 YTL'lik kısmı ise muhtelif borçlardaki azalıştan kaynaklanmaktadır.

Diğer aktiflerdeki 7,268 YTL azalışın 792 YTL'lik kısmı diğer aktiflerdeki azalıştan, 6,976 YTL tutarındaki kısmı ise muhtelif alacaklardaki azalıştan kaynaklanmaktadır.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Cari dönemde ve önceki dönemde elde edilen iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Mevcudu | 50 | -- |
| Verilen Krediler | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | -- | -- |
| Vadesi Gelmiş Mevduat | -- | -- |
| Diğer Borçlar | -- | -- |
| Şerefîye | -- | -- |
| Toplam Alım Bedelinin Nakit Olarak Ödenmesi (1) | 50 | -- |
| Kur Farkı Gelirleri (2) | -- | -- |
| Elde Etme Maliyeti (3) | 50 | -- |
| Elde Edilen Bağlı Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (4) | -- | -- |
| İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5) | 50 | -- |

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

Cari dönemde ve önceki dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletme bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Net Varlıklar (1) | -- | -- |
| Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | -- | -- |
| Diğer Bankalardan Alacaklar | -- | -- |
| Verilen Krediler | -- | -- |
| Diğer Bankalara Borçlar | -- | -- |
| Müşterilere Borçlar | -- | -- |
| Diğer Borçlar | -- | -- |
| Satışlardan Elde Edilen Hasılat (2) | -- | -- |
| Hasılatın Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Toplamı İndirilir (3) | -- | -- |
| Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Nakit | 78,462 | 47,593 |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | 46,771 | 244,413 |
| Menkul Değerler (Net) | 23,665 | 25,997 |
| Zorunlu karşılıklar | 343,646 | 195,590 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 249,784 | 150,901 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 742,328 | 664,494 |

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|----------------|
| Nakit | 66,430 | 78,462 |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | -- | 46,771 |
| Menkul Değerler (Net) | 26,710 | 23,665 |
| Zorunlu karşılıklar | 510,055 | 343,646 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 946,673 | 249,784 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,549,868 | 742,328 |

6. HSBC Grubu'nun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle grubun ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu

Zorunlu karşılıklar dışında serbest kullanımda olmayan varlık bulunmamaktadır.

7. İlave bilgiler**7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar**

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlama yoktur.

7.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımına ihtiyaç yoktur.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

İlgili dönemlerde birleşme ve devir işlemi olmamıştır.

1. Birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetlere ilişkin bilgi;

1.1 Birleşen ortaklıkların unvan ve türleri;

Cari dönemde ve önceki dönemde birleşen ortaklık bulunmamaktadır.

| Birleşen Ortaklıkların ; | Unvanı | Türü |
|--------------------------|--------|------|
| İktisap Eden | -- | -- |
| İktisap Edilen | -- | -- |

1.2 Birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi;

Yoktur.

1.3 Birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler;

Yoktur.

2. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar;

| Hissesi İktisap Edilen Ortaklığın Adı | Oy Hakkına Sahip Hisselerin Yüzdesi | İktisap Maliyeti | Ödenen Alış Bedeli | Şarta Bağlı Olarak Ödenecek Olan Alış Bedeli |
|---------------------------------------|-------------------------------------|------------------|--------------------|--|
| -- | -- | -- | -- | -- |

2.1 Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklara uygulanır. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri;

Yoktur.

2.2 Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu hususun sebepleri. Geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu ise, bu düzeltmeler ile ilgili bilgi;

Yoktur.

3. Birleşme ve devirlere ilişkin açıklamalar;

3.1 Birleşme sırasında çıkarılan hisse bulunmamaktadır.

3.2 Banka ve Ortaklık tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları;

| Birleşen Banka veya Ortaklık ; | Varlıklar | Borçlar |
|--------------------------------|-----------|---------|
| -- | -- | -- |
| -- | -- | -- |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- 3.3 Birleşme sonucunda oluşan Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı bulunmamaktadır.
4. **Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen banka birleşmeleri;**
Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen banka birleşmesi bulunmamaktadır.
5. **Birleşme ile ilgili diğer bilgiler;**
Yoktur.

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler;

1.1 Cari dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G,Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | 40 | 236,787 | 215,149 | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | 63 | 885,389 | 216,553 | -- | -- |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | 26,114 | -- | -- | -- |

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G,Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | 48 | 161,964 | 207,818 | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | 40 | 236,787 | 215,149 | -- | -- |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | 16,530 | -- | -- | -- |

1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 199 | 6 | 155,155 | 216 | -- | -- |
| Dönem Sonu | 596 | 199 | 14,694 | 155,155 | -- | -- |
| Mevduat Faiz Gideri | 40 | 15 | 30,674 | 18,244 | -- | -- |

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.3 Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | -- | -- | 1,679,942 | 5,628,721 | -- | -- |
| Dönem Sonu | -- | -- | 1,655,086 | 1,679,942 | -- | -- |
| Toplam Kâr / Zarar | -- | -- | (43,801) | (5,389) | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Kâr / Zarar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Her türlü kurumsal ve bireysel bankacılık hizmeti verilmektedir.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

Risk grubu kuruluşlara kullandırılan gayri nakdi kredilerin tutarı 216,616 YTL tutarında olup bu tutarın toplam gayri nakdi kredilere oranı %25'tir. Risk grubuna yapılan plasmanların tutarı 882,863 YTL'dir. Bu plasmanların toplam plasmanlara oranı %90'dır. Risk grubu kuruluşların Ana Ortaklık Banka'daki mevduatı 15,290 YTL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0,3'tür. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

2.3 Risk grubu kuruluşlar ile yapılan türev finansal araç işlemlerinden oluşan 12,188 YTL tutarında kur gider reeskontu mali tablolara yansıtılmıştır.**2.4 Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıda olup toplamı tek bir kalem olarak gösterilen herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.****2.5 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiş herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

2.6 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb, işlemler

HSBC Grubu'nun dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirdiği kiralayan ya da kiracı olarak taraf olduğu herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle
Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle HSBC Grubu'nun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

MUY 14 “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı” Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tabloların enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmesini gerektirmektedir. MUY 14 uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'den yüksek ve son 12 ayda %10'dan yüksek olmasıdır, Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün TEFE endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle son üç yıl için kümülatif olarak %35,61 ve son 12 ayda %4,54 olmuştur.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının 2005 yılı mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı Tebliğinde bahsi geçen ve yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Bu kapsamda; 31 Aralık 2004 tarihli bilanço, gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve kar dağıtım tablosu ve notları, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır.

Cari dönemde parasal olmayan kalemler üzerinde herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bu sebeple cari dönem gelir tablosunda herhangi bir parasal pozisyon karı / zararı yansıtılmamıştır.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önceki düzenlenmesinde, sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi ve alım-satım amaçlı finansal varlıkların, satılmaya hazır menkul değerlerin ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç maliyet esasını kullanılmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, konsolide mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir;

| | Endeks | Katsayı |
|----------------|---------|---------|
| 31 Aralık 2004 | 8,403.8 | 1.000 |
| 31 Aralık 2003 | 7,382.1 | 1.138 |

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen parasal olmayan aktifler pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerlendirme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin gayrimenkul iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Yeni Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir.

Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Geçmiş dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelge kapsamında sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farklar diğer sermaye yedekleri hesabına intikal ettirilmiştir.

5. Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 tarihi öncesinde satın alınan amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslemeye tabi tutulmuştur.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2004 tarihinden sonra enflasyon muhasebesinin kaldırılması ile birlikte amortismanına tabi varlıklar maliyet bedellerinden kayda alınmış, maliyete ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülmüştür.

Amortismanına tabi varlıkların rayiç değerlerinin tesbiti için HSBC Grubu önemlilik ilkesi çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmemiş muhasebe kayıtlarında yer alan sermayesi 277,290 YTL, kanuni yedek akçeleri 68,237 YTL ihtiyari yedek akçeleri ise 291,138 YTL'dir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler

Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemi bulunmamaktadır.

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide mali tablolar Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından tam kapsamlı denetime tabi tutulmuştur. Yapılan denetimler sonucunda denetim şirketi sözkonusu mali tabloların Banka'nın mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerle belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru biçimde yansıttığı hususunda görüş bildirmiştir.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama

Enflasyon muhasebesi, ilk defa 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı kanunla eklenen geçici 4 üncü maddeye istinaden 31 Aralık 2001 mali tablolarında uygulanmış olup, bunun geçmiş yıl mali tablolarına etkisi "geçmiş yıl zararları" hesabında yansıtılmıştır.

10. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama

Yıl içinde tahakkuk eden ve yıla yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararıyla, MUY 14 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle konsolide gelir tablosu kalemleri herhangi bir enflasyon endekslemesine tabi tutulmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

X. Ana Ortalık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**1. Ana Ortalık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler;****1.1. Ana Ortalık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler;**

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube | 154 | 4,142 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | -- | -- | -- | | |
| | | | -- | | |
| | | | -- | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | 3 | 11 | 1-Girne | 207,336 | -- |
| | | 7 | 2-Gazi Mağusa | 58,197 | -- |
| | | 16 | 3-Lefkoşe | 429,553 | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | 4 | 1-Bahreyn | 127,354 | |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi;

Maliye Bakanlığı tarafından kamuya açıklanan “Kurumlar Vergisi Kanun Tasarısı Taslağı”nda kurumlar vergisi oranının 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerinde uygulanmak üzere %30’den %20’ye düşürülmesi öngörülmektedir. Söz konusu kanun tasarısı taslağının yasalaşması durumunda 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemleri için kurumlar vergisi %20 olacaktır.

2. 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 ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi;

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

ALTINCI BÖLÜM

I. Diğer Açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

HSBC Grubu'nun konsolide mali tabloları ve dipnotları, Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından tam kapsamlı denetime tabi tutulmuş ve 10 Şubat 2006 tarihli denetim raporunda olumlu görüş verilmiş olup, denetim raporu bu konsolide mali tablolar ve dipnotların giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Aşağıdaki dipnotlar 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin yönetmeliğin 25. maddesi uyarınca sunulmuştur.

1 Ana Ortaklık HSBC Bank Anonim Şirketi hakkında genel bilgiler

1.1 Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı ve hukuki yapısı

Birinci bölümünün III nolu bendi "Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları" kısmında açıklanmıştır.

1.2 Sermaye yapısı, hissedarlar ve bunların payları

Birinci bölümünün II nolu bendi "Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama" kısmında açıklanmıştır.

1.3 Yönetim organları, üst düzey yöneticiler, denetçiler

Ana Ortaklık Banka'nın yönetim organları, yönetim kurulu, genel müdür ve genel müdür yardımcılarıdır.

1.3.1 Yönetim kurulu:

Aşağıdaki şahıslar yürürlükteki mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu başkan ve üyeliklerine atanmış ve 2005 yılı içerisinde bu görevlerini ifa etmişlerdir.

Yönetim Kurulu Başkanı:

David Charles Budd

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Piraye Y. Antika (Başkan Vekili, Genel Müdür)
Jonathan Hugh Kennedy Crichton
Hüseyin Özkaya
Gülden Akdemir
Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık
Mehmet Öktem Kalaycıoğlu
Stephen Edward Anderson

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle
Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.3.2 Banka'nın yöneticileri:

Aşağıdaki şahıslar yürürlükteki mevzuata uygun olarak genel müdür ve genel müdür yardımcıları olarak atanmış ve 2005 yılı içerisinde bu görevlerini ifa etmişlerdir.

Genel Müdür:

Piraye Y. Antika

Genel Müdür Yardımcıları:

Stephen Edward Anderson
Hüseyin Özkaya
Ayhan Kalaylıoğlu
Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık
Gülden Akdemir
Necdet Murat Şarsel
Mehmet Öktem Kalaycıoğlu

1.3.3 Kanuni iç denetçiler

Ana Ortaklık Banka yürürlükteki mevzuata uygun olarak aşağıdaki denetçileri tayin etmiştir:

Ahmet Derviş Erelçin
Nevgül Duman

1.4 Ana Ortaklık Banka yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri

Yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile kanuni iç denetçiler yürürlükteki mevzuatta öngörülen yükümlülükleri yerine getirmişlerdir. Bu husustaki açıklamalar "1.4.1 Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankalar Kanunu'na Göre Nitelikleri" ve "1.4.2 Genel Müdür Yardımcılarının Bankalar Kanunu'na Göre Nitelikleri" ne ilişkin tablolarda verilmiştir.

1.4.1 Yönetim kurulu üyelerinin Bankalar Kanunu'na göre nitelikleri

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Görevi</u> | <u>Göreve Atanma Tarihi</u> | <u>Yemin Yükümlülüğü ve Mal Beyanı</u> |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--|
| David Charles Budd | Yönetim Kurulu Başkanı | 08.08.2005 | Yerine getirmiştir. |
| Piraye Y. Antika | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 25.10.1993 | Yerine getirmiştir. |
| Jonathan Hugh Kennedy Crichton | Yönetim Kurulu Üyesi | 31.01.2005 | Yerine getirmiştir. |
| Hüseyin Özkaya | Yönetim Kurulu Üyesi | 01.01.1995 | Yerine getirmiştir. |
| Gülden Akdemir | Yönetim Kurulu Üyesi | 29.06.2004 | Yerine getirmiştir. |
| Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık | Yönetim Kurulu Üyesi | 18.06.2004 | Yerine getirmiştir. |
| Mehmet Öktem Kalaycıoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 19.12.2001 | Yerine getirmiştir. |
| Stephen Edward Anderson | Yönetim Kurulu Üyesi | 30.06.2005 | Yerine getirmiştir. |

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.4.2 Genel müdür ve yardımcılarının Bankalar Kanunu'na göre nitelikleri

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi * |
|---------------------------------|------------------------|----------------------|----------------|--|
| Piraye Y. Antika | Genel Müdür | 15.09.1993 | Yüksek Lisans | 21 yıl |
| Stephen Edward Anderson | Genel Müdür Yardımcısı | 19.09.2005 | Lisans | 22 yıl |
| Hüseyin Özkaya | Genel Müdür Yardımcısı | 01.01.1995 | Yüksek Lisans | 19 yıl |
| Ayhan Kalaylıoğlu | Genel Müdür Yardımcısı | 31.08.1998 | Yüksek Lisans | 13 yıl |
| Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık | Genel Müdür Yardımcısı | 01.07.1998 | Lisans | 18 yıl |
| Gülden Akdemir | Genel Müdür Yardımcısı | 01.03.2000 | Lisans | 15 yıl |
| Necdet Murat Şarsel | Genel Müdür Yardımcısı | 30.07.2004 | Yüksek Lisans | 18 yıl |
| Mehmet Öktem Kalaycıoğlu | Genel Müdür Yardımcısı | 19.12.2001 | Yüksek Lisans | 21 yıl |

*Genel müdür ve genel müdür yardımcılarının iş tecrübeleri 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

1.4.3 Kanuni iç denetçiler

Ana Ortaklık Banka'nın denetçileri, yürürlükteki mevzuat uyarınca mal beyanında bulunmuşlardır. Bu şahıslar ve öğrenim durumları aşağıdaki gibidir:

Ahmet Derviş Erelçin –Yüksek Lisans

Nevgül Duman -Lisans

1.5 Denetlenen bilanço döneminden sonra ortaya çıkan önemli değişiklik ve gelişmelere de yer verilmek suretiyle HSBC Grubu'nun cari hesap dönemindeki faaliyetleri ile faaliyet sonuçlarını içeren özet bilgi

1.5.1 HSBC Grubu'nun cari hesap dönemindeki faaliyetleri ile faaliyet sonuçlarını içeren özet bilgi

HSBC Grubu'nun toplam aktifleri 2005 yılında geçen yıla oranla %49 oranında artarak 7,879,864 bin YTL olmuştur. Ekonomide yaşanan büyüme, düşük enflasyon, sıkı mali politikalar ve olumlu beklentiler sonucunda bankacılık sektörünün gelişmesi ve de bankacılık ürünlerine olan talep bu artışın başlıca nedenlerindedir.

Bankalar ve diğer mali kuruluşlar hesabında 2004 yılına göre %221 oranında artış gerçekleşmiştir. Bu artışın büyük bir kısmını yurtdışı banka plasmanları oluşturmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın 2005 yılı içerisinde bankalararası para piyasalarında yaptığı plasman bulunmamaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kullandırılan krediler 2004 yılı sonuna göre %45 oranında artış göstermiştir. Kullandırılan kredilerde gerçekleşen artışın başlıca sebebi konut kredilerindeki %122'lik artıştır. Banka 2005 yılı içerisinde konut kredilerinde kampanyalar düzenleyerek bu artışı sağlamıştır. Kredilerdeki artışın diğer bir sebebi de diğer bireysel banka kredilerinde uygulanan rekabetçi koşullardır.

Diğer aktiflerdeki %103 oranındaki artışın en önemli nedeni ödenen geçici verginin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 36,303 bin YTL iken 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 88,334 bin YTL'ye çıkmasıdır.

Pasiflerin %60'ını mevduatlar oluşturmaktadır. Döviz tevdiat hesaplarının tutarı toplam mevduatların %52'sini oluşturmaktadır. Banka'nın sunduğu ürün çeşitliliği ve piyasadaki aktif konumu sebebiyle mevduat bakiyelerinin tutarı 2004 yılına göre %35 oranında artış göstermiştir.

Alınan kredilerdeki %335 oranındaki artışın en önemli nedeni yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan alınan kredilerin 2004 sonunda 218,722 bin YTL iken 31 Aralık 2005 itibariyle 1,020,168 bin YTL'ye yükselmesidir.

1.5.2 Denetlenen bilanço döneminden sonra ortaya çıkan önemli değişiklik ve gelişmeler

Bilanço döneminden sonra ortaya çıkan önemli değişiklik ve gelişme bulunmamaktadır.

1.6 Ana Ortaklık Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüş

1.6.1 Ana Ortaklık Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı

Ana Ortaklık Banka yönetiminden uygulanmakta olan mevcut iç kontrol sisteminin güvenilir olduğunu ve herhangi bir eksiklik veya noksanlığı içermediğini beyan eden bir yazı alınmıştır.

1.6.2 Teftiş Kurulu

Teftiş Kurulu Başkanlığı, yürürlükteki Bankalar Kanunu ve "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka'nın işlemlerinin bankacılık ilkelerine ve mevzuatına uygunluğunu denetlemek üzere faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Kurul'da, bir başkan, 4 müdür, 12 müfettiş, 8 yetkili müfettiş yardımcısı, 1 yönetmen yardımcısı ve 1 idari asistan görev yapmaktadır. Teftiş Kurulu kendi içerisinde şubeler ve genel müdürlük birimleri denetim ekipleri, bilgi teknolojileri denetim ekibi ve merkezi denetim ekibi gibi alt bölümlere sahiptir. Risk odaklı denetim planlaması uygulanmaktadır. Kurulun başlıca görevleri; iç kontrol ortamı çerçevesinde çeşitli risklerin teşhis ve önlenmesi ve HSBC Grubu standartlarının Banka genelinde uygulanması amacıyla denetimler yapmak, birimlerde oluşturulan risk kontrol süreçlerinin etkinliğini ve verimliliğini incelemek ve izlemektir. Teftiş Kurulu, genel müdürlük birimleri ve şubelerde olağan teftiş ve gerekli durumlarda inceleme ve soruşturma faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Teftiş çalışmaları sonucunda saptanmış olan bulgular, konuya ilişkin riskleri ve önerilerini içeren raporlar halinde paylaşılmakta ve Yönetim Kurulu çalışmalar hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

Teftiş Kurulu'nun, denetim fonksiyonunu bağımsız ve tarafsız bir şekilde gerçekleştirebilmesi için gereken yapısal düzenleme, tüm birimlerden bağımsız ve sadece yönetim kuruluna karşı sorumlu olacak şekilde belirlenmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.6.3 İç denetim

HSBC Grubu'nun işlemleri 8 Şubat 2001 tarihli "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca düzenli olarak denetlenmektedir. Teftiş Sistemine ek olarak İç Kontrol Sistemi tarafından aşağıdaki faaliyetler yapılmaktadır:

HSBC Grubu'nun amaç ve hedefleri doğrultusunda gelişmelerin, bütçe ve performans hedeflerine uygunluğunun gözlenmesi ve ortaya çıkan aksaklıklar için uyarı yapmak suretiyle iç kontrol sürecine işlerlik kazandırılması,

Banka işlem ve faaliyetlerinin mevzuata, BDDK tarafından belirlenen ilke ve standartlara ve bankanın kendi politika ve yöntemlerine, etik kurallara uygunluğunun sağlanmasına yönelik kontrol süreçlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi,

Hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğü ve güvenilirliğinin sağlanması, bankanın muhasebe kayıtları ile mali tablolarının doğruluğunun incelenmesi,

Birim yöneticileri tarafından olağanüstü durumlar ile genel performans raporlarının sürekli incelenmesi ve değerlendirilmesi,

HSBC Grubu'na ait nakit para, menkul kıymetler gibi finansal varlıklar da dahil olmak üzere maddi varlıklara erişilebilmesine, bunların kullanımına ve saklanmasına yönelik kurallara ve sınırlamalara uyumun incelenmesi, tüm maddi varlıkların periyodik envanterinin çıkarılması ve değerlendirilmesi,

Banka işlemlerinde olası risklerin azaltılması amacıyla geliştirilen çift imza, çapraz kontrol ve diğer imza usulleri gibi kontrol mekanizmalarının geliştirilmesi,

İşlem limitlerine uygun çalışılıp/çalışılmadığının kontrolü, limit aşım ve aykırılıkların takibi,

Organizasyon yapısı içerisinde işlevsel görev ayrımlarının yapılması, yetki ve sorumlulukların açıkça tanımlanması, belirli limitlerin üzerindeki işlemler için onay ya da yetki tahsisi,

Verilerin ve diğer bilgilerin elektronik ortamda saklanması ve kullanılmasına olanak veren etkin yönetim bilgi sistemlerinin tesisi; bilgilerin güvenilir, zamanında erişilebilir ve uygun biçim ve nitelikte olması, bilgilerin sadece yetkililerce ulaşılabilir olması,

Bilgi sistemlerinin ve bilgi işlem teknolojisinin içerdiği risklerin, bankaların faaliyetlerinin kesintisiz yürütülmesi amacıyla etkin olarak kontrolü (veri yedekleme, bilgi erişim politikaları, temel yazılımların bakımı, bilgi erişimine ilişkin fiziksel ve mantıksal güvenlik kontrolleri)

İç kontrol sisteminin etkin bir şekilde çalışması için HSBC Grubu'nda yatay ve dikey etkin bir iletişim sisteminin tesisi,

Risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve sürekli olarak izlenerek kontrol altında tutulmasının sağlanması, risklerin ortadan kaldırılması ya da azaltılmasına ilişkin tedbirlerin alınması,

İç kontrol sisteminde ortaya çıkan zayıflıkların giderilmesi, hata ve eksiklerin en kısa sürede giderilmesine ilişkin kesintisiz izleme faaliyetleri,

İç ve dış denetim sonucu düzenlenen teftiş, inceleme ve soruşturma raporlarında belirtilen önerilere ilişkin, risk ve kontrol zafiyetlerinin giderilmesine ilişkin gerekli tedbirlerin alınması,

HSBC Grubu'nun her düzeyinde iç kontrol kültürünün oluşması için gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.6.4 Denetim sonucunda iç kontrol sisteminin güvenilirliği konusunda oluşan görüş

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 hesap dönemine ilişkin denetimi çalışmasıyla ilgili olarak genel kabul görmüş denetim standartları tarafından öngörülen kapsamda önemli iç kontrol ve muhasebe prosedürlerini incelemiş bulunuyoruz. Bu incelememizin başlıca amacı 31 Aralık 2005 hesap dönemine ilişkin mali tablolar üzerinde bir görüş bildirebilmek için gerçekleştirilecek denetim prosedürlerinin niteliklerini, kapsamlarını ve zamanlamalarını belirlemekten ibarettir. Bu kapsamda gerçekleştirilen çalışma sonucunda HSBC Grubu'nun mevcut iç kontrol sistemi ve muhasebe prosedürlerinin daha etkin ve verimli bir şekilde düzenlenmesi için dikkate alınması gerektiğini düşündüğümüz ve çalışmamızın kısıtlı kapsamı içinde tesbit etmiş olduğumuz önemli bir aksaklık, düzensizlik ve noksanlık yoktur.

1.7 Uygulanan önemli muhasebe politikaları

Uygulanan muhasebe politikaları "Üçüncü Bölüm"de açıklanmıştır.

1.8 Uygulanan denetim ilke ve teknikleri

Denetimimiz, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiş ve denetçi görüşü hazırladığımız bağımsız denetim programı çerçevesinde belirli denetim teknikleri uygulanarak yeterli ve güvenilir denetim kanıtı toplanması ve bu kanıtların değerlendirilmesiyle oluşturulmuştur.

1.8.1 Menkul değerler

HSBC Grubu'nun 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle menkul değerler cüzdanını oluşturan hazine bonusu ve devlet tahvilleri incelenmiş, değerlendirme yönteminin yasal düzenlemelerde belirtilen değerlendirme esaslarına uygunluğu kontrol edilmiş, ilgili gelir reeskontları yeniden hesaplanmış ve sözkonusu menkul kıymetler, saklamada buldukları yerlerden mutabakat alınmak suretiyle teyid edilmiştir.

1.8.2 Sabit kıymetler

Sabit kıymetler için dönem içi satın alımlar incelenmiş, ayrılan amortismanlar yeniden hesaplama tekniğiyle test edilmiştir.

1.8.3 Plasmanlar

Plasmanların tutarları ve vadeleri ilgili dökümanlar kontrol edilerek test edilmiş, doğrulama tekniği kullanılarak, ilgili bankalardan mutabakat mektubu alınarak teyit edilmiştir. Birikmiş faiz reeskontları yeniden hesaplama tekniği kullanılarak kontrol edilmiştir.

1.8.4 Krediler

HSBC Grubu'nun kredi dosyaları incelenmiş ve kredilerin tahsil edilebilirliği kontrol edilmiştir. Kredi müşterilerinden mutabakat mektubu alınmış, kredilerin anapara, vade ve birikmiş faiz reeskontları test edilmiştir. Ayrılan genel kredi karşılıkları yeniden hesaplama tekniği kullanılarak kontrol edilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.8.5 Zorunlu karşılıklar

Zorunlu karşılık tutarları, ilgili tebliğler doğrultusunda yeniden hesaplama tekniği kullanılarak kontrol edilmiştir.

1.8.6 Mevduat

Bankalar ve ticari kuruluşlar mevduatı, doğrulama tekniği kullanılarak, ilgili bankalardan ve ticari kuruluşlardan mutabakat mektubu alınarak teyit edilmiştir.

1.8.7 Kar ve zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri bir önceki yıl ile karşılaştırılmış, 2005 yılı içerisindeki aylık dalgalanmalar analiz edilmiş ve önemli farklılaşmalar hakkındaki açıklamalar değerlendirilmiştir. Ayrıca, ilgili bilanço kalemlerinin aylık ortalama bakiyelerinin oluşturduğu gelir ve giderler analiz edilmiştir.

1.8.8 Temsil mektubu

Denetim sırasında verilen bilgilerin ve denetime tabi tutulmuş mali tablolar ve ekindeki dipnotların tam ve doğru olduğunu teyit eden bir yazı HSBC Grubu yöneticilerinden alınmıştır.

1.8.9 Davalar

Yıl sonu mali tablolarının hazırlanmasına etki edebilecek davalar konusunda HSBC Grubu avukatlarından teyit mektupları alınmıştır.