

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylöl 2004 Ara Hesap Dönemine  
İlişkin Olarak  
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu  
İçin Hazırlanan Sınırlı Denetim Raporu

kpmg Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi  
28 Ekim 2004  
*Bu rapor 72 sayfadır.*

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin  
1 Ocak-30 Eylül 2004 Hesap Dönemine Ait  
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartlarına ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,  
28 Ekim 2004

Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Cevdet Suner  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

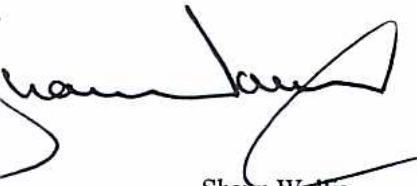
HSBC BANK A.Ş.'NİN 30/09/2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU


Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi  
Ayazağa Mah. Ahi Evran Cad. Dereboyu Sokak  
34398 MASLAK / İSTANBUL  
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları  
Tel: (0212) 366 30 00  
Fax:(0212) 366 33 83  
Bankanın Elektronik Site Adresi  
www.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 raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

  
Shaun Wallis  
İç Denetim Sisteminden  
Sorumlu Yönetim Kurulu  
Üyesi

  
Piraye Antika  
Genel Müdür

  
Gulden Akdemir  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Neslihan Alankuş  
Finansal Kontrol  
Müdürü

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Genel Bilgiler**

- I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide olmayan mali tablolar**

- I. Bilanço
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III. Gelir tablosu

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikaları**

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye ilişkin bilgiler**

- I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

- V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. 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 Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VI. 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**

### **30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### **BİRİNCİ BÖLÜM**

##### **Genel bilgiler**

###### **I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları**

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 159 şube ile hizmet vermekte olan Banka, yabancı sermayeli ticari bir bankadır.

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

Türk lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek.

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.

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.

###### **II. Bankanın dahil olduğu grup**

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 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. Bir İngiliz kuruluşu olan 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.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın sermayesi 277,290 milyar TL olup, beheri bin TL tutarında 277,290,000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir.

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

## İKİNCİ BÖLÜM MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III. Gelir tablosu



**HSBC BANK A.Ş. BİLANÇOSU**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM ( 30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>15,746</b>	<b>53,104</b>	<b>68,850</b>	<b>13,345</b>	<b>32,407</b>	<b>45,752</b>
1.1	Kasa		15,697	-	15,697	13,297	-	13,297
1.2	Efektif Deposu		-	53,100	53,100	-	32,403	32,403
1.3	T.C. Merkez Bankası		49	4	53	48	4	52
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	(5.1.2)	<b>117,678</b>	<b>37,420</b>	<b>155,098</b>	<b>311,434</b>	<b>120,301</b>	<b>431,735</b>
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		116,488	33,545	150,033	311,392	118,128	429,520
2.1.1	Devlet Tahvili		102,527	-	102,527	303,111	-	303,111
2.1.2	Hazine Bonosu		11,342	-	11,342	6,936	-	6,936
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		2,619	33,545	36,164	1,345	118,128	119,473
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		1,190	3,875	5,065	42	2,173	2,215
<b>III.</b>	<b>BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	(5.1.3)	<b>61,670</b>	<b>467,907</b>	<b>529,577</b>	<b>46,651</b>	<b>137,315</b>	<b>183,966</b>
3.1	Bankalar		61,670	467,907	529,577	46,651	137,315	183,966
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		17,393	25	17,418	509	1,970	2,479
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		44,277	467,882	512,159	46,142	135,345	181,487
3.1.3	Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARI</b>	(5.1.4)	<b>-</b>	<b>82,354</b>	<b>82,354</b>	<b>166,158</b>	<b>68,538</b>	<b>234,696</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	82,354	82,354	166,158	68,538	234,696
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	(5.1.5)	<b>-</b>	<b>376,296</b>	<b>376,296</b>	<b>-</b>	<b>368,187</b>	<b>368,187</b>
5.1	Hisse Senetleri		-	71	71	-	73	73
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	376,225	376,225	-	368,114	368,114
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	(5.1.6)	<b>2,160,048</b>	<b>1,066,800</b>	<b>3,226,848</b>	<b>1,081,643</b>	<b>916,544</b>	<b>1,998,187</b>
6.1	Kısa Vadeli		1,404,183	692,069	2,096,252	797,948	637,620	1,435,568
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		753,871	374,054	1,127,925	282,158	278,924	561,082
6.3	Takipteki Krediler		35,539	10,056	45,595	34,408	5,281	39,689
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(33,545)	(9,379)	(42,924)	(32,871)	(5,281)	(38,152)
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	(5.1.7)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>	(5.1.8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.10)	<b>33,581</b>	<b>-</b>	<b>33,581</b>	<b>31,324</b>	<b>-</b>	<b>31,324</b>
10.1	Mali Ortaklıklar		33,370	-	33,370	31,113	-	31,113
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		211	-	211	211	-	211
<b>XI.</b>	<b>DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.11)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII.</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>	(5.1.12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>		<b>43,326</b>	<b>211,614</b>	<b>254,940</b>	<b>30,922</b>	<b>156,892</b>	<b>187,814</b>
<b>XIV.</b>	<b>MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(5.1.13)	<b>7,036</b>	<b>3,255</b>	<b>10,291</b>	<b>18,405</b>	<b>3,976</b>	<b>22,381</b>
<b>XV.</b>	<b>FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	(5.1.14)	<b>47,157</b>	<b>46,346</b>	<b>93,503</b>	<b>25,973</b>	<b>48,133</b>	<b>74,106</b>
15.1	Kredilerin		20,265	14,579	34,844	10,543	12,299	22,842
15.2	Menkul Değerlerin		536	30,753	31,289	-	35,180	35,180
15.3	Diğer		26,356	1,014	27,370	15,430	654	16,084
<b>XVI.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.15)	<b>73,947</b>	<b>1,648</b>	<b>75,595</b>	<b>78,948</b>	<b>1,706</b>	<b>80,654</b>
16.1	Defter Değeri		333,494	2,455	335,949	340,042	2,584	342,626
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(259,547)	(807)	(260,354)	(261,094)	(878)	(261,972)
<b>XVII.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>120,262</b>	<b>-</b>	<b>120,262</b>	<b>135,819</b>	<b>-</b>	<b>135,819</b>
17.1	Şerefiye		111,394	-	111,394	111,394	-	111,394
17.2	Diğer		93,670	30	93,700	92,475	31	92,506
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(84,802)	(30)	(84,832)	(68,050)	(31)	(68,081)
<b>XVIII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>49,902</b>	<b>4,214</b>	<b>54,116</b>	<b>105,200</b>	<b>2,053</b>	<b>107,253</b>
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>2,730,353</b>	<b>2,350,958</b>	<b>5,081,311</b>	<b>2,045,822</b>	<b>1,856,052</b>	<b>3,901,874</b>

**HSBC BANK A.Ş. BİLANÇOSU**

PASİF KALEMLER		Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.II.1)	<b>1,021,113</b>	<b>2,425,203</b>	<b>3,446,316</b>	<b>327,502</b>	<b>1,966,499</b>	<b>2,294,001</b>
1.1	Bankalararası Mevduat		249,531	152,898	402,429	48,320	5,226	53,546
1.2	Tasarruf Mevduatı		407,291	-	407,291	117,067	-	117,067
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		7,876	-	7,876	1,927	-	1,927
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		311,285	-	311,285	138,340	-	138,340
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		45,130	-	45,130	21,848	-	21,848
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	2,270,055	2,270,055	-	1,960,532	1,960,532
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	2,250	2,250	-	741	741
<b>II.</b>	<b>PARA PİYASALARI</b>	(5.II.2)	<b>50,000</b>	<b>-</b>	<b>50,000</b>	<b>17,679</b>	<b>-</b>	<b>17,679</b>
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		50,000	-	50,000	17,679	-	17,679
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.II.3)	<b>197,435</b>	<b>76,190</b>	<b>273,625</b>	<b>169,166</b>	<b>24,824</b>	<b>193,990</b>
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		197,435	76,190	273,625	169,166	24,824	193,990
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		25,499	1,422	26,921	20,386	1,828	22,214
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		171,936	74,768	246,704	148,780	22,996	171,776
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.II.4)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>FONLAR</b>	(5.II.5)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.II.6)	<b>128,027</b>	<b>2,368</b>	<b>130,395</b>	<b>135,525</b>	<b>3,568</b>	<b>139,093</b>
<b>VII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5.II.7)	<b>27,376</b>	<b>8,039</b>	<b>35,415</b>	<b>18,462</b>	<b>11,655</b>	<b>30,117</b>
<b>VIII.</b>	<b>ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	(5.II.8)	<b>13,127</b>	<b>12</b>	<b>13,139</b>	<b>10,834</b>	<b>-</b>	<b>10,834</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	(5.II.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>	(5.II.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	(5.II.11)	<b>44,577</b>	<b>11,605</b>	<b>56,182</b>	<b>51,099</b>	<b>28,874</b>	<b>79,973</b>
11.1	Mevduatın		12,396	2,492	14,888	3,737	1,717	5,454
11.2	Alınan Kredilerin		11,330	140	11,470	1,320	73	1,393
11.3	Repo İşlemlerinin		27	-	27	13	-	13
11.4	Diğer		20,824	8,973	29,797	46,029	27,084	73,113
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.II.12)	<b>71,598</b>	<b>44,927</b>	<b>116,525</b>	<b>114,522</b>	<b>53,086</b>	<b>167,608</b>
12.1	Genel Karşılıklar		23,179	-	23,179	13,968	-	13,968
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		5,355	-	5,355	4,699	-	4,699
12.3	Vergi Karşılığı		32,008	-	32,008	84,317	-	84,317
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		11,056	44,927	55,983	11,538	53,086	64,624
<b>XIII.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.II.12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>AZINLIK HAKLARI</b>	(5.II.13)	<b>947,624</b>	<b>12,090</b>	<b>959,714</b>	<b>945,522</b>	<b>23,057</b>	<b>968,579</b>
15.1	Ödenmiş Sermaye		277,290	-	277,290	277,290	-	277,290
15.2	Sermaye Yedekleri		250,828	12,090	262,918	250,828	23,057	273,885
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(5.II.14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(5.II.15)	-	12,090	12,090	-	23,057	23,057
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	(5.II.16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	(5.II.17)	-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı		250,828	-	250,828	250,828	-	250,828
15.3	Kâr Yedekleri		332,142	-	332,142	313,854	-	313,854
15.3.1	Yasal Yedekler	(5.II.18)	52,579	-	52,579	40,614	-	40,614
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler	(5.II.19)	279,563	-	279,563	273,240	-	273,240
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		87,364	-	87,364	103,550	-	103,550
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.1.1	Grubun Payı		-	-	-	-	-	-
15.4.1.2	Azınlık Hakları	(5.II.20)	-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		87,364	-	87,364	103,550	-	103,550
15.4.2.1	Grubun Payı		87,364	-	87,364	103,550	-	103,550
15.4.2.2	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>2,500,877</b>	<b>2,580,434</b>	<b>5,081,311</b>	<b>1,790,311</b>	<b>2,111,563</b>	<b>3,901,874</b>

**HSBC BANK A.Ş.**

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**

MİLYAR TÜRK LİRASI

CARİ DÖNEM

ÖNCEKİ DÖNEM

( 30/09/2004)

( 31/12/2003)

**Dipnot**

TP

YP

TOPLAM

TP

YP

TOPLAM

**A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**

**I. GARANTİ ve KEFALETLER**

(5.IV.5)	<b>39,535</b>	<b>770,802</b>	<b>810,337</b>	<b>35,154</b>	<b>580,098</b>	<b>615,252</b>
(5.IV.1)	36,312	305,564	341,876	33,471	304,899	338,370
1.1.	-	-	-	-	-	-
1.1.1.	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	-	-	-	-	-	-
1.2.	36,312	305,564	341,876	33,471	304,899	338,370
1.2.1.	-	108,181	108,181	-	79,772	79,772
1.2.2.	-	108,181	108,181	-	79,772	79,772
1.3.	-	-	-	-	-	-
1.3.1.	-	313,964	313,964	-	153,160	153,160
1.3.2.	-	-	-	-	-	-
1.4.	-	313,964	313,964	-	153,160	153,160
1.5.	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	-	-	-	-	-	-
1.6.	-	-	-	-	-	-
1.7.	-	-	-	-	-	-
1.8.	-	-	-	-	-	-
1.9.	3,223	43,093	46,316	1,683	42,267	43,950

**II. TAAHHÜTLER**

(5.IV.5)	<b>3,058,915</b>	<b>205,569</b>	<b>3,264,484</b>	<b>2,499,755</b>	<b>7,615</b>	<b>2,507,370</b>
(5.IV.1)	3,058,915	205,569	3,264,484	2,499,755	7,615	2,507,370
2.1.	103,707	138,219	241,926	-	-	-
2.1.1.	-	67,350	67,350	-	7,615	7,615
2.1.2.	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	17,276	-	17,276	-	-	-
2.1.5.	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	-	-	-	-	-	-
2.1.8.	88,941	-	88,941	72,945	-	72,945
2.1.9.	-	-	-	-	-	-
2.1.10.	2,782,861	-	2,782,861	2,387,324	-	2,387,324
2.1.11.	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	66,130	-	66,130	39,486	-	39,486
2.2.	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	-	-	-	-	-	-

**III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**

(5.IV.2)	<b>793,078</b>	<b>3,195,819</b>	<b>3,988,897</b>	<b>278,654</b>	<b>5,626,813</b>	<b>5,905,467</b>
3.1.	428,254	1,022,015	1,450,269	278,654	878,213	1,156,867
3.1.1.	215,488	509,382	724,870	93,546	475,271	568,817
3.1.2.	212,766	512,633	725,399	185,108	402,942	588,050
3.2.	364,824	1,171,482	1,536,306	-	55,858	55,858
3.2.1.	213,919	534,641	748,560	-	-	-
3.2.2.	150,905	581,925	732,830	-	-	-
3.2.3.	-	27,458	27,458	-	27,929	27,929
3.2.4.	-	27,458	27,458	-	27,929	27,929
3.3.	-	119,244	119,244	-	-	-
3.3.1.	-	59,622	59,622	-	-	-
3.3.2.	-	59,622	59,622	-	-	-
3.3.3.	-	-	-	-	-	-
3.3.4.	-	-	-	-	-	-
3.3.5.	-	-	-	-	-	-
3.3.6.	-	-	-	-	-	-
3.4.	-	-	-	-	-	-
3.4.1.	-	-	-	-	-	-
3.4.2.	-	-	-	-	-	-
3.5.	-	823,184	823,184	-	4,692,742	4,692,742
3.5.1.	-	10,722	10,722	-	-	-
3.5.2.	-	812,462	812,462	-	4,692,742	4,692,742
3.6.	-	59,894	59,894	-	-	-

**B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**

**IV. EMANET KIYMETLER**

	<b>2,681,826</b>	<b>1,925,744</b>	<b>4,607,570</b>	<b>1,606,943</b>	<b>1,180,845</b>	<b>2,787,788</b>
4.1.	-	-	-	-	-	-
4.2.	1,975,785	1,769,371	3,745,156	1,529,721	884,312	2,414,033
4.3.	653,583	3,863	657,446	27,160	4,666	31,826
4.4.	17,207	127,475	144,682	16,730	289,941	306,671
4.5.	-	21,997	21,997	-	1,910	1,910
4.6.	-	1	1	-	1	1
4.7.	21,529	3,037	24,566	3,042	15	3,057
4.8.	13,722	-	13,722	30,290	-	30,290

**V. REHİNLİ KIYMETLER**

	<b>32,842</b>	<b>282,270</b>	<b>315,112</b>	<b>1,626</b>	<b>289,763</b>	<b>291,389</b>
5.1.	-	-	-	-	-	-
5.2.	32,842	282,270	315,112	1,626	289,714	291,340
5.3.	-	-	-	-	-	-
5.4.	-	-	-	-	49	49
5.5.	-	-	-	-	-	-
5.6.	-	-	-	-	-	-
5.7.	-	-	-	-	-	-

**VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**

	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---

**BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)**

<b>6,606,196</b>	<b>6,380,204</b>	<b>12,986,400</b>	<b>4,422,132</b>	<b>7,685,134</b>	<b>12,107,266</b>
------------------	------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------

**HSBC BANK A.Ş. GELİR TABLOSU**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01/01/2004-30/09/2004	01/07/2004-30/09/2004	01/01/2003-30/09/2003	01/07/2003-30/09/2003
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.III.1)	<b>460,164</b>	<b>171,766</b>	<b>402,724</b>	<b>136,889</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		368,195	149,302	226,669	90,454
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		329,267	134,899	191,282	79,468
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		226,825	91,090	169,727	67,889
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		102,442	43,809	21,555	11,579
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		37,142	14,121	33,391	10,420
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		23,850	8,808	24,328	7,432
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		13,292	5,313	9,063	2,988
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1,786	282	1,996	566
1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,442	3,029	5,025	1,615
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		13,580	4,758	8,383	4,159
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından		1	-	-	-
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		1,566	760	3,269	1,398
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		12,013	3,998	5,114	2,761
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		23,041	1,024	52,485	6,762
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		41,480	11,331	108,164	32,704
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		13,936	868	29,876	20,975
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		27,544	10,463	40,369	11,729
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	37,919	-
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		7,426	2,322	1,998	1,195
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.III.2)	<b>(151,932)</b>	<b>(76,781)</b>	<b>(112,456)</b>	<b>(33,086)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(113,392)	(60,196)	(88,746)	(25,882)
2.1.1 Bankalar Mevduatına		(22,280)	(16,178)	(14,675)	(1,862)
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		(41,214)	(20,882)	(31,313)	(9,015)
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(52)	(39)	(44)	(7)
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(33,908)	(16,247)	(24,946)	(10,032)
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		(15,938)	(6,850)	(17,768)	(4,966)
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(423)	(423)	-	-
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(28,264)	(9,197)	(11,921)	(2,811)
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		(3,327)	(1,125)	(4,415)	(1,530)
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		(24,935)	(8,071)	(7,506)	(1,281)
2.3.4 Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara		(2)	(1)	-	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(9,853)	(6,965)	(11,789)	(4,393)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>308,232</b>	<b>94,985</b>	<b>290,268</b>	<b>103,803</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>92,664</b>	<b>33,291</b>	<b>67,345</b>	<b>24,527</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		101,129	37,157	72,703	26,418
4.1.1 Nakdi Kredilerden		5,002	1,772	1,495	330
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		3,180	991	3,142	1,231
4.1.3 Diğer		92,947	34,394	68,066	24,857
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(8,465)	(3,866)	(5,358)	(1,891)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-	(2)	(1)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(1,167)	(433)	(1,060)	(336)
4.2.3 Diğer		(7,298)	(3,433)	(4,296)	(1,554)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
<b>VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>		<b>86,675</b>	<b>44,701</b>	<b>120,592</b>	<b>39,957</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		92,791	44,922	86,722	34,947
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		123,816	57,717	97,687	37,084
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar		8,887	876	-	-
6.1.1.2 Diğer		114,929	56,841	97,687	37,084
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(31,025)	(12,795)	(10,965)	(2,137)
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(7,800)	(1,064)	-	-
6.1.2.2 Diğer		(23,225)	(11,731)	(10,965)	(2,137)
6.2 Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(6,116)	(221)	33,870	5,010
6.2.1 Kambiyo Kârı		2,044,634	304,036	746,559	240,294
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		(2,050,750)	(304,257)	(712,689)	(235,284)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.III.4)	<b>9,148</b>	<b>1,908</b>	<b>52,463</b>	<b>12,658</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>496,719</b>	<b>174,885</b>	<b>530,668</b>	<b>180,945</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)</b>	(5.III.5)	<b>(25,131)</b>	<b>(5,520)</b>	<b>(9,316)</b>	<b>(8,684)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.III.6)	<b>(271,676)</b>	<b>(90,396)</b>	<b>(263,856)</b>	<b>(89,046)</b>
<b>XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)</b>		<b>199,912</b>	<b>78,969</b>	<b>257,496</b>	<b>83,215</b>
<b>XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>	(5.III.7)	-	-	157	157
<b>XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR ZARARI</b>		<b>(66,163)</b>	<b>(12,792)</b>	<b>(60,128)</b>	<b>3,613</b>
<b>XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)</b>		<b>133,749</b>	<b>66,177</b>	<b>197,525</b>	<b>86,985</b>
<b>XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>(46,342)</b>	<b>(27,183)</b>	<b>(87,649)</b>	<b>(26,396)</b>
<b>XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)</b>		<b>87,407</b>	<b>38,994</b>	<b>109,876</b>	<b>60,589</b>
<b>XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>		<b>(43)</b>	<b>(3)</b>	<b>(164)</b>	<b>(63)</b>
17.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		(43)	(3)	(164)	(63)
17.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-	1	1
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		(43)	(3)	(165)	(64)
17.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)</b>	(5.III.9)	<b>87,364</b>	<b>38,991</b>	<b>109,712</b>	<b>60,526</b>
19.1 Grubun Kârı / Zararı		87,364	38,991	109,712	60,526
19.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı		-	-	-	-
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>					

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe politikaları**

#### **I. Sunum Esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

##### ***Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara ilişkin uygunluk beyanı***

HSBC Bank Anonim Şirketi muhasebe kayıtlarını 4389 sayılı Banka Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) tebliğlerine uygun olarak düzenlemektedir.

##### ***Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler***

Cari dönemde Banka bilançoları 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla, gelir tabloları ise 30 Eylül 2004 ve 30 Eylül 2003 tarihleri itibarıyla karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Önemli muhasebe standartlarına ait uygulamalar aşağıda muhasebe politikaları bölümünde detaylı açıklanmıştır.

#### **II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri ile 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 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 ve opsiyon işlemleri bilanço tarihi itibarıyla uluslararası piyasalarda oluşmuş rayiç değerleriyle gösterilmektedir.

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın Riskten korunma amaçlı türev ürünü bulunmamaktadır.

#### **III. Finansal araçların netleştirilmesi**

Finansal varlık ve yükümlülükler yasal olarak uygulanmasında bir engel bulunmaması halinde, aktif ve pasif kalemleri net olarak takip etmek amacıyla, netleştirilmekte ve bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

#### **IV. Faiz gelir ve gideri**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilerek sözkonusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında takip edilmektedir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere  
şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri**

Tahsil edildikleri anda gelir kaydedilen bankacılık hizmet gelirleri ve nakdi krediler için alınanlar dışındaki komisyon gelirleri haricindeki tüm gelir ve giderler 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.

**VI. 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 Euroclear tarafından açıklanan ortalama fiyatlardan değerlendirilmiştir.

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

**VII. Satış ve geri alış 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 tekdüzen hesap planında bu tanımların altında yer alan "Repo işlemlerine konu olan menkul değerler" alt hesaplarında izlenmektedir. Repoya konu edilen menkul değerlerin gelir reeskontu ile repo işleminden sağlanan fonlar için gider reeskontu düzenli olarak hesaplanır. Repoya konu edilen menkul değerlerin, repo işleminin başlangıç tarihine kadar olan faiz reeskontları ile işlem vadesi boyunca sözkonusu olan faiz reeskontları ayrı ayrı hesaplanır ve bu amaçla tesis edilmiş hesaplarda takip edilir.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın 55,452 TL tutarındaki repo işlemi "alım satım amaçlı menkul kıymetler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın ters repo konusu menkul değeri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı olan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına İMKB Tahvil Bono Piyasası Teminatı olarak verdiği nominal 37,524 TL tutarında devlet tahvili bulunmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin ödünç verilmesinden elde edilen herhangi bir faiz, komisyon ve diğer gelir bulunmamaktadır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**VIII. 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.

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 değerlerde 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.

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 hiçbir finansal varlığı, 1 Ocak 2006'ya kadar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içerisinde sınıflandıramayacaktır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**IX. 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.

Banka, 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.

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu’ nun 3.Maddesi’nin 11.Fıkrası ve 11.Maddesi’nin 12.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 kredilere ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının %0.5’i ve III., IV. ve V. grup krediler, diğer alacaklar ve diğer alacaklar içerisinde tasnif edilemeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri 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 İmkani 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.

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.



## **HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### **X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar**

Maddi olmayan duran varlıkların, Banka lehine ekonomik fayda yaratacak olması ve maliyetinin güvenilir şekilde ölçülebilmesi durumunda, bunlar maliyet değeri ile kayda alınır. Maddi olmayan duran varlığın maliyetinin, alış bedelinin nakit veya diğer parasal varlıklar olarak ödendiği durumlarda güvenilir olarak tespit edildiği kabul edilir.

Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı 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 amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır.

Banka 2002 yılı içerisinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri Anonim Şirketi'ni (Benkar) satın almıştır. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde 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.

Banka yönetimi Benkar ile ilgili tahmini nakit akımlarını incelenmiş ve söz konusu şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir.

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın diğer maddi olmayan 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 giderleştirilmesi uygun bulunmuştur.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın devam eden bilgisayar yazılımları bakiyesi bulunmamaktadır.

Banka'nın, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**XI. Maddi duran varlıklar**

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, vergi amaçlı takip edilen kayıtlarına paralel olarak Demirbank'ın satın alınmasıyla elde edilen maddi duran varlıklar için varlığın aktifte kalış süresi dikkate alınarak, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; HSBC Bank A.Ş.'nin 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.

Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

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 rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar MUY'un 14 sayılı Tebliğinin 12.maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 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 düzeltme işlemine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka Genel Müdürlük binası önünde 20 Kasım 2003 günü terörist bir saldırı sonucu bir patlama meydana gelmiştir. Banka'nın sahip olduğu ve patlama sonucunda hasar gören defter değeri 28,806 TL ve birikmiş amortismanı 20,215 TL, net defter değeri 8,592 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, geçtiğimiz dönemde bilançoda "Maddi Duran Varlıklar" hesabından düşülmek suretiyle muhasebeleştirilmiş, sigortalanan 2,101 TL tutarındaki maddi duran varlık ilgili dönemde kar zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Sigorta ekspertiz değerlemesi sonucunda hasar gören maddi duran varlıkları için sigorta şirketinden 2,310 TL sigorta bedeli tahsil etmiştir. Önceki dönemde kar zarar hesaplarına intikal ettirilen 2,101 TL ile sigorta bedeli tahsil edilmemiş 6,282 TL tutarındaki maddi duran varlık değeri arasındaki 4,181 TL tutarındaki fark, kar zarar hesaplarına intikal ettirilmek suretiyle muhasebeleştirilmiştir.

Sigorta şirketinin ekspertiz çalışmaları sonucunda Banka kayıtlarından çıkartılan defter değeri 4,842 TL ve birikmiş amortismanı 2,963 TL, net defter değeri 1,879 TL tutarındaki sabit kıymetlerin hasar görmediği tespit edilmiş ve Banka sabit kıymetlerine tekrar dahil edilerek 2004 yılı için ayrılması gereken 700 TL tutarındaki amortisman gideri kar zarar tablosuna intikal ettirilmiştir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**XII. Kiralama işlemleri**

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

**XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler**

Banka, 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 Banka'ca 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.

**XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler**

Karşılık tutarı, bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 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 %6,78 olarak hesap edilmiş, ancak ihtiyatlılık prensibine göre cari yıl için kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplanmasında %15 oranı esas alınmıştır.

Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için ayrılması gereken herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

Belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlar, 12 aylık çalışma sürelerinin bitiminde sözleşmeleri yenilenerek devam ediyor ise kıdem ve ihbar tazminatı almaya hak kazanırlar. Bu yükümlülüklerle ilişkin karşılıkların hesaplanmasında iskontolama yapılmamıştır.

Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

**XV. Vergi Uygulamaları*****Kurumlar Vergisi***

Banka'nın 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 uygulanacaktır. 2005 ve müteakip yıllar kurum kazançlarının vergilendirilmesinde Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 25. maddesinde yer alan %30 oranı geçerli olacaktır.

Banka, kar dağıtımını yapmadığı 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. Banka'nın 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 dağıtımı %10 oranında gelir vergisi stopajına tabi olacaktır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Ancak, Banka'nın 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'nci madde uyarınca: Banka'nın, 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen karlardan yapacağı kar payı ödemeleri için; 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, Banka'nın 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 uygulanacaktır. 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, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle son 36 aylık fiyat endeksi artışı %88,69 ve son 12 ay için %12,50 olarak gerçekleşmiş olmasına rağmen, bir önceki geçici vergi döneminde yasada öngörülen her iki şartın da sağlanmış olması nedeniyle Banka 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde oluşan enflasyon düzeltmelerinden kaynaklanan farkı vergi hesaplamasında dikkate alarak kayıtlarına yansıtmıştır.

***Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi***

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

Ertelenmiş vergi avantajı ilişikteki bilançoda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ilişikteki kar/zarar cetvelinde vergi provizyonu içerisinde gösterilmiştir.

**XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerler bakiyesi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

**XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku**

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**XVIII. Aval ve kabuller**

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XIX. Devlet teşvikleri**

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile, Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

**XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması**

Kurum tarafından yapılan düzenlemelerle bu bölümde istenen bilgilerin 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren hazırlanması istenmektedir ancak bu bölüm ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**XXI. 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 evaluasyon kurundan Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosu'na yansıtılmıştır.

**XXII. Bağlı Ortaklıklar**

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, 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. HSBC Yatırım'ın 30 Eylül 2004 tarihli enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolarındaki toplam özkaynak tutarının banka'ya düşen kısmı ile Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş kayıtları arasındaki fark kadar bağlı ortaklıklar değer düşüş karşılığı ayrılmış ve bu tutar ile bir önceki dönem ayrılan değer düşüklüğü arasındaki 2,257 TL tutarındaki pozitif fark gelir tablosunda "diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

## **HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

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

Bankanın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sabit oranlı olup, yurtdışından kullanılan krediler genelde değişken oranlıdır. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, düşük riskli, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartlarına göre dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka'nın 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 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. (Örneğin X mio \$ kur riski, Y mio \$ faiz riski, hisse senedi riski gibi) Ayrıca bir riske maruz değer limiti belirlenir.

Banka'nın, 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.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

#### **II. Sermaye yeterliliği standart oranı**

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarı ile, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı sırasıyla %21.15 ve %32.59 olarak hesaplanmıştır.

##### **1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranı, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmelik" ile Piyasa Riski hesaplamasına ilişkin yönetmelik esaslarına göre hesaplanmaktadır. Banka Piyasa Riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden "standart metod" kullanılmaktadır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle;

<b>Risk Ağırlıkları</b>				
<b>Banka</b>				
	<b>0%</b>	<b>20%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>503,166</b>	<b>497,114</b>	<b>543,763</b>	<b>2,752,713</b>
Nakit Değerler	68,745	--	--	52
Bankalar	53	488,834	--	40,743
Bankalararası Para Piyasası	82,354	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	254,940	--	--	--
Özel Finans Kurumları	--	--	--	--
Krediler	61,518	8,280	543,763	2,610,616
Takipteki Alacaklar (Net)	--	--	--	2,671
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	--	--	--	211
Muhtelif Alacaklar	2,938	--	--	7,353
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)	--	--	--	81,174
Diğer Aktifler	32,618	--	--	9,893
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>10,070</b>	<b>217,238</b>	<b>1,065,932</b>	<b>112,481</b>
Garanti ve Kefaletler	6,577	190,837	137,125	64,053
Taahhütler	--	--	922,930	--
Diğer Nazım Hesaplar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	--	21,741	--	8,035
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3,493	4,660	5,877	40,393
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>513,236</b>	<b>714,352</b>	<b>1,609,695</b>	<b>2,865,194</b>

**3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler**

<b>Risk Ağırlıkları</b>		
<b>Banka</b>		
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,812,912	2,436,823
Piyasa Riskine Esas Tutar	99,500	60,396
Özkaynak	827,654	813,957
Özkaynak/(RAV+PRET)*100(*)	21,15	32,59

(\*)RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

**HSBC Bank Anonim Şirketi**30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermave	277.290	277.290
Nominal Sermave	277.290	277.290
Sermave Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermave Enflasyon Düzeltme Farkı	250.828	250.828
Hisse Senedi İhrac Primleri ve İntal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	52.579	40.614
I. Tertip Kanuni Yedek Akce (TTK 466/1)	28.413	23.552
II. Tertip Kanuni Yedek Akce (TTK 466/2)	24.166	17.062
Özel Kanunlar Gereği Avrılan Yedek Akce	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	279.563	273.240
Genel Kurul Kararı Uvarınca Avrılan Yedek Akce	279.563	273.240
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermave Kur Farkı	--	--
Kâr	87.364	103.550
Dönem Kârı	87.364	103.550
Gecmiş Yıllan Kârı	--	--
Zarar (-)	--	--
Dönem Zararı	--	--
Gecmiş Yıllar Zararı	--	--
<b>Ana Sermave Toplamı</b>	<b>947,624</b>	<b>945,522</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	--	--
Yeniden Değerleme Fonu	--	--
Menkuller	--	--
Gavrimenkuller	--	--
Sermaveve Eklenecek İstirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gavrim. Satis Kazanc.	--	--
Özel Malivet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	--	--
Yeniden Değerleme Değer Artısı	--	--
Kur Farkları	--	--
Genel Karşılıklar	23.179	13.968
Muhtemel Riskler İçin Avrılan Serbest Karşılıklar	4.420	--
Alınan Sermave Benzeri Krediler	--	--
Menkul Değerler Değer Artısı Fonu	12.090	23.057
İstirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	12.090	23.057
Yapısal Pozisvona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artısı	--	--
<b>Katkı Sermave Toplamı</b>	<b>39,689</b>	<b>37,025</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE</b>	--	--
<b>SERMAYE</b>	<b>987,313</b>	<b>982,547</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>159,659</b>	<b>168,590</b>
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermave Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermave Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermave Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermave Payları	33.370	31.113
Özel Malivet Bedelleri	31.523	31.750
İlk Tesis Bedelleri	1	29
Pesin Ödenmiş Giderler	11.605	13.205
İstirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermavesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermave Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	--	--
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermave Benzeri Krediler	--	--
Serefive (Net)	83.160	92.493
Aktifleştirilmiş Giderler	--	--
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>827,654</b>	<b>813,957</b>



### HSBC Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### III. Kredi riski

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

### IV. Piyasa riski

***Banka'nın 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***

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

Banka 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.

Bankada, tüm piyasa riski taşıyan pozisyonlar Hazine'ye 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.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
<b>Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot</b>	<b>4,807</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,980
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	827
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
<b>Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot</b>	<b>12</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
<b>Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot</b>	<b>3,141</b>
Sermaye Yükümlülüğü	3,141
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
<b>Toplam RMD-İç Model</b>	<b>--</b>
<b>Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>7,960</b>
<b>Piyasa Riskine Maruz Tutar</b>	<b>99,500</b>

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**V. Kur riski**

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

Banka 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. Banka yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse 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. Bankanın 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 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:

Bilanço Tarihindeki ABD Doları (\$)	
Evaluasyon Kuru	1,497,349 TL
Gişe Döviz Alış Kuru	1,499,000 TL
<u>Bundan Önceki:</u>	
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,500,000 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,500,000 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,494,000 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,491,000 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,489,000 TL

**5. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri**

2004 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,497,327 TL'dir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b><i>Cari Dönem</i></b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15,834	13,612	6	23,652	53,104
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	281,142	95,540	181	91,044	467,907
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,030	28,917	--	3,473	37,420
Para Piyasalarından Alacaklar	--	82,354	--	--	82,354
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71	376,225	--	--	376,296
Verilen Krediler	376,363	865,073	259	55,667	1,297,362
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	1,648	--	--	1,648
Şerefiye	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	6,545	257,776	6	1,102	265,429
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>684,985</b>	<b>1,721,145</b>	<b>452</b>	<b>174,938</b>	<b>2,581,520</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalararası Mevduat	25,640	122,094	--	5,164	152,898
Döviz Tevdiat Hesabı	620,947	1,383,845	2,713	264,800	2,272,305
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	20,939	28,448	33	26,770	76,190
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	958	1,184	--	226	2,368
Diğer Yükümlülükler	3,224	57,613	--	3,746	64,583
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>671,708</b>	<b>1,593,184</b>	<b>2,746</b>	<b>300,706</b>	<b>2,568,344</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>13,277</b>	<b>127,961</b>	<b>(2,294)</b>	<b>(125,768)</b>	<b>13,176</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(38,172)</b>	<b>(140,365)</b>	<b>2,342</b>	<b>125,660</b>	<b>(50,535)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	238,767	647,655	12,606	204,617	1,103,645
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(276,939)	(788,020)	(10,264)	(78,957)	(1,154,180)
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>89,254</b>	<b>483,868</b>	<b>27,147</b>	<b>170,533</b>	<b>770,802</b>

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b><u>Önceki Dönem</u></b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12,054	17,932	--	2,421	32,407
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	16,707	30,810	220	89,578	137,315
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,585	115,542	--	2,174	120,301
Para Piyasalarından Alacaklar	--	68,538	--	--	68,538
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	73	368,114	--	--	368,187
Verilen Krediler	364,125	642,433	364	56,976	1,063,898
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	1,706	--	--	1,706
Şerefiye	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	11,599	198,262	3	1,190	211,054
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>407,143</b>	<b>1,443,337</b>	<b>587</b>	<b>152,339</b>	<b>2,003,406</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalararası Mevduat	450	535	--	4,241	5,226
Döviz Tevdiat Hesabı	482,616	1,335,999	1,011	141,647	1,961,273
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,359	20,465	--	--	24,824
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	476	2,865	--	227	3,568
Diğer Yükümlülükler	2,205	89,504	--	1,906	93,615
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>490,106</b>	<b>1,449,368</b>	<b>1,011</b>	<b>148,021</b>	<b>2,088,506</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(82,963)</b>	<b>(6,031)</b>	<b>(424)</b>	<b>4,318</b>	<b>(85,100)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>81,770</b>	<b>(6,275)</b>	<b>508</b>	<b>(3,674)</b>	<b>72,329</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	150,258	240,295	7,189	77,529	475,271
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(68,488)	(246,570)	(6,681)	(81,203)	(402,942)
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>66,958</b>	<b>329,287</b>	<b>6,292</b>	<b>177,561</b>	<b>580,098</b>

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**VI. Faiz oranı riski**

***1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı***

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

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

Bankada, faiz riskini takip edebilmek için günlük faiz duyarlılık analizleri yapılmakta ve faiz oranlarındaki % 0.01'lik artışın portföy üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir. Faiz duyarlılık seviyesinin Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği üst limitler içerisinde kalması gerekmektedir. Banka'da faiz riskinin takibinde faiz duyarlılık limitleri yanısıra "VAR" analizleri de yapılmaktadır.

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

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**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6-12 Ay</b>	<b>1 yıl ve üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	53	--	--	--	--	68,797	68,850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	450,507	5,000	1,500	25,900	--	46,670	529,577
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7,100	26,525	5,071	26,843	89,559	--	155,098
Para Piyasalarından Alacaklar	67,381	14,973	--	--	--	--	82,354
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	348,713	--	--	27,512	71	376,296
Verilen Krediler	1,094,338	368,161	387,602	401,311	972,764	2,672	3,226,848
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	244,556	65,254	10,652	12,790	15,192	293,844	642,288
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,863,935</b>	<b>828,626</b>	<b>404,825</b>	<b>466,844</b>	<b>1,105,027</b>	<b>412,054</b>	<b>5,081,311</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	349,451	37,271	4,694	6,409	--	4,604	402,429
Diğer Mevduat	1,836,315	236,598	43,292	33,004	5,300	889,378	3,043,887
Para Piyasalarına Borçlar	50,000	--	--	--	--	--	50,000
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	130,395	130,395
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	79,304	7,075	10,982	12,088	164,176	--	273,625
Diğer Yükümlülükler	41,914	2,271	471	722	10,806	1,124,791	1,180,975
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,356,984</b>	<b>283,215</b>	<b>59,439</b>	<b>52,223</b>	<b>180,282</b>	<b>2,149,168</b>	<b>5,081,311</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(493,049)</b>	<b>545,411</b>	<b>345,386</b>	<b>414,621</b>	<b>924,745</b>	<b>--</b>	<b>1,737,114</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(602,487)</b>	<b>(81,481)</b>	<b>(86,755)</b>	<b>12,762</b>	<b>(28,577)</b>	<b>--</b>	<b>(786,538)</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(1,095,536)</b>	<b>463,930</b>	<b>258,631</b>	<b>427,383</b>	<b>896,168</b>	<b>--</b>	<b>950,576</b>

Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı 959,714 TL tutarında özkaynakları da içermektedir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6-12 Ay</b>	<b>1 yıl ve üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	53	--	--	--	--	45,699	45,752
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	111,170	1,843	9,674	27,600	--	33,679	183,966
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	22,880	223,939	15,899	84,667	82,136	2,214	431,735
Para Piyasalarından Alacaklar	234,696	--	--	--	--	--	234,696
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	340,129	27,985	73	368,187
Verilen Krediler	754,243	267,363	229,694	244,287	501,063	1,537	1,998,187
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	189,387	14,532	10,224	37,500	10,275	377,433	639,351
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,312,429</b>	<b>507,677</b>	<b>265,491</b>	<b>734,183</b>	<b>621,459</b>	<b>460,635</b>	<b>3,901,874</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	39,736	6,648	3,040	3,279	--	843	53,546
Diğer Mevduat	1,363,105	88,868	30,580	21,999	613	735,290	2,240,455
Para Piyasalarına Borçlar	17,679	--	--	--	--	--	17,679
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	139,093	139,093
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	151,383	3,596	21,029	10,106	7,876	--	193,990
Diğer Yükümlülükler	61,303	4,940	5,144	7,564	1,019	1,177,141	1,257,111
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,633,206</b>	<b>104,052</b>	<b>59,793</b>	<b>42,948</b>	<b>9,508</b>	<b>2,052,367</b>	<b>3,901,874</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(320,777)</b>	<b>403,625</b>	<b>205,698</b>	<b>691,235</b>	<b>611,951</b>	<b>--</b>	<b>1,591,732</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(2,399,986)</b>	<b>(2,266,551)</b>	<b>(6,813)</b>	<b>(10,695)</b>	<b>(27,929)</b>	<b>--</b>	<b>(4,711,974)</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(2,720,763)</b>	<b>(1,862,926)</b>	<b>198,885</b>	<b>680,540</b>	<b>584,022</b>	<b>--</b>	<b>(3,120,242)</b>

Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı 968,579 TL tutarında özkaynakları da içermektedir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,05	1,85	--	26,43
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7,83	9,94	--	24,24
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1,16	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	4,39	--	--
Verilen Krediler	4,66	4,21	4,85	20,15
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	2,82	2,38	--	22,35
Diğer Mevduat	2,13	1,57	--	20,93
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1,78	--	29,37

<b>Önceki Dönem Sonu (*)</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,23	0,73	--	28,30
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8,56	5,32	--	29,61
Para Piyasalarından Alacaklar	--	0,67	--	26,01
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	4,39	--	--
Verilen Krediler	4,67	4,23	4,85	25,51
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	1,80	--	--	29,43
Diğer Mevduat	1,97	1,10	--	24,21
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1,30	--	25,86



**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**VII. Likidite riski**

***1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak 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 Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

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

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

***3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları;***

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

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

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi;**

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtım ayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	68,850	--	--	--	--	--	--	68,850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	46,670	450,507	5,000	1,500	25,900	--	--	529,577
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	3,474	3,002	6,495	4,938	26,947	110,242	--	155,098
Para Piyasalarından Alacaklar	--	67,381	14,973	--	--	--	--	82,354
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71	--	--	--	--	376,225	--	376,296
Verilen Krediler	--	1,094,338	368,161	387,602	401,311	972,765	2,671	3,226,848
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	--	256,641	38,526	30,875	12,790	46,975	256,481	642,288
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>119,065</b>	<b>1,871,869</b>	<b>433,155</b>	<b>424,915</b>	<b>466,948</b>	<b>1,506,207</b>	<b>259,152</b>	<b>5,081,311</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalararası Mevduat	4,604	349,451	37,271	4,694	6,409	--	--	402,429
Diğer Mevduat	889,375	1,836,315	236,598	43,292	33,004	5,303	--	3,043,887
Para Piyasalarına Borçlar	--	50,000	--	--	--	--	--	50,000
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	79,304	7,075	10,985	12,085	164,176	--	273,625
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	61,747	52,250	10,431	2,272	3,695	--	130,395
Diğer Yükümlülükler	--	41,914	2,271	32,478	722	143,876	959,714	1,180,975
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>893,979</b>	<b>2,418,731</b>	<b>335,465</b>	<b>101,880</b>	<b>54,492</b>	<b>317,050</b>	<b>959,714</b>	<b>5,081,311</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(774,914)</b>	<b>(546,862)</b>	<b>97,690</b>	<b>323,035</b>	<b>412,456</b>	<b>1,189,157</b>	<b>(700,562)</b>	<b>--</b>

(\*) 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**30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	45,752	--	--	--	--	--	--	45,752
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	33,681	111,168	1,843	9,674	27,600	--	--	183,966
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	2,213	21,827	171,803	59,083	84,756	92,053	--	431,735
Para Piyasalarından Alacaklar	--	234,696	--	--	--	--	--	234,696
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	73	--	--	--	--	368,114	--	368,187
Verilen Krediler	--	754,241	267,363	229,694	244,287	501,064	1,538	1,998,187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	--	211,609	94,721	10,259	6,811	68,152	247,799	639,351
Diğer Varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>81,719</b>	<b>1,333,541</b>	<b>535,730</b>	<b>308,710</b>	<b>363,454</b>	<b>1,029,383</b>	<b>249,337</b>	<b>3,901,874</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalararası Mevduat	843	39,736	6,648	3,040	3,279	--	--	53,546
Diğer Mevduat	735,293	1,363,104	88,868	30,580	21,999	611	--	2,240,455
Para Piyasalarına Borçlar	--	17,679	--	--	--	--	--	17,679
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	151,383	3,596	21,029	10,106	7,876	--	193,990
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	139,093	--	--	--	--	--	--	139,093
Diğer Yükümlülükler	--	4,913	89,363	5,181	7,563	181,512	968,579	1,257,111
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>875,229</b>	<b>1,576,815</b>	<b>188,475</b>	<b>59,830</b>	<b>42,947</b>	<b>189,999</b>	<b>968,579</b>	<b>3,901,874</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(793,510)</b>	<b>(243,274)</b>	<b>347,255</b>	<b>248,880</b>	<b>320,507</b>	<b>839,384</b>	<b>(719,242)</b>	<b>--</b>

(\*) 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.

**VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**X. Faaliyet bölümleri**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM****Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. TC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	49	4	48	4
Vadeli Serbest Tutar	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>49</b>	<b>4</b>	<b>48</b>	<b>4</b>

**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	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	--	--	161,532	--
Diğer	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>161,532</b>	<b>--</b>

**2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	50,321	--	18,207	--
Hazine Bonosu	5,131	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>55,452</b>	<b>--</b>	<b>18,207</b>	<b>--</b>

**3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler****5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri**

Mülkiyeti Banka'da kalmak kaydıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na dispo­nibilite, Bankalararası Para Piyasası işlemleri ve Döviz Efektif Piyasası işlemleri ile Takasbank Vadeli İşlemler Piyasası işlemleri, İMKB Tahvil Bono Piyasası işlemleri ile İstanbul Altın Borsası spot piyasa işlemleri teminatı olarak verilen yabancı para Devlet İç Borçlanma Senetleri bu grupta sınıflandırılmıştır. Bu grupta repoya konu olan menkul kıymet bulunmamaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler rayiç değerleri ile değerlendirilmiştir.

**5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	376,225	368,114
Borsada İşlem Gören (*)	376,225	368,114
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
<b>Hisse Senetleri</b>	71	73
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	71	73
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	--	--
<b>Toplam</b>	376,296	368,187

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin değerlendirilmiş tutarı 406,739 TL'dir.

(\*) Satılmaya hazır menkul değerlerin içerisinde yeralan 348,713 TL maliyet değeri ile takip edilen (Değerlenmiş değeri 375,175 TL) menkul kıymet, İMKB'ye kote olup ihraç tarihinden bilanço tarihine kadar geçen sürede borsada işlem görmemiştir.

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler, YP devlet tahvilleri olup T.C. Merkez Bankası nezdinde dispo­nibilite değeri olarak tutulan 74,047 TL, döviz efektif deposunda tutulan 36,366 TL, T.C. Merkez Bankası nezdinde para piyasası işlem teminatı olarak tutulan 122,124 TL, Takasbank Vadeli İşlemler Piyasası işlem teminatı olarak tutulan 1,399 TL, HSBC Yatırım adına İMKB Tahvil Bono Piyasası İşlem teminatı olarak verilen 35,051 TL, İMKB Tahvil Bono Piyasası İşlem teminatı olarak tutulan 74,131 TL ve İstanbul Altın Borsası spot piyasa işlem teminatı olarak tutulan 5,595 TL defter değeri ile takip edilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	--	348,713	--	340,130
Diğer	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	--	348,713	--	340,130

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>410</b>	<b>170,714</b>	<b>128</b>	<b>169,947</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	410	170,714	128	169,947
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>--</b>	<b>49,917</b>	<b>1,219</b>	<b>29,732</b>
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7,092	--	5,530	--
Toplam	7,502	220,631	6,877	199,679

**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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>3,204,516</b>	<b>--</b>	<b>19,661</b>	<b>--</b>
İskonto ve İştira Senetleri	20,079	--	--	--
İhracat Kredileri	724,675	--	4,871	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	13,722	--	--	--
Yurtdışı Krediler	11,899	--	--	--
Tüketici Kredileri	810,830	--	--	--
Kredi Kartları	824,467	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	11,426	--	--	--
Diğer	787,418	--	14,790	--
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Toplam	3,204,516	--	19,661	--

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**6.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı***

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler**

	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>	<i>Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.</i>
<b>Tüketici Kredileri-TL</b>	<b>122,595</b>	<b>575,853</b>	<b>698,448</b>	<b>8,774</b>
Konut Kredisi	3,648	318,605	322,253	3,843
Otomobil Kredisi	10,850	184,503	195,353	2,507
İhtiyaç Kredisi	101,005	72,745	173,750	2,329
Personel Kredisi	7,092	--	7,092	95
Diğer Tüketici Kredileri	--	--	--	--
<b>Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli</b>	<b>5,740</b>	<b>106,642</b>	<b>112,382</b>	<b>988</b>
Konut Kredisi	1,831	83,466	85,297	602
Otomobil Kredisi	1,136	15,705	16,841	191
İhtiyaç Kredisi	2,773	7,471	10,244	195
Personel Kredisi	--	--	--	--
Diğer Tüketici Kredileri	--	--	--	--
<b>Kredi Kartları</b>	<b>824,467</b>	<b>--</b>	<b>824,467</b>	<b>10,156</b>
<b>Toplam Tüketici Kredileri</b>	<b>952,802</b>	<b>682,495</b>	<b>1,635,297</b>	<b>19,918</b>

**6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Krediler	3,198,504	1,979,035
Yurtdışı Krediler	28,344	19,152
Toplam	3,226,848	1,998,187

**6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	--	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	--	--

**6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

<b>Özel Karşılıklar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,975	719
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,632	3,840
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	36,317	33,593
Toplam	42,924	38,152



**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)****6.9.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup:</b> <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<b>IV. Grup:</b> <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<b>V. Grup</b> <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
<b>Cari Dönem</b>	--	--	2,131
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	2,131
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
<b>Önceki Dönem</b>	--	--	2,236
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	2,236
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

**6.9.2 Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup:</b> <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<b>IV. Grup:</b> <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<b>V. Grup</b> <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi*</b>	1,635	4,037	34,017
Dönem İçinde İntikal (+)	15,712	2,157	12,052
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	4,901	7,413
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(7,256)	(5,542)	(2,898)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5,930)	(747)	(13,208)
Aktiften Silinen (-)	--	--	(748)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	4,161	4,806	36,628
Özel Karşılık (-)	(1,975)	(4,632)	(36,317)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	2,186	174	311

\* Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) tutarının içinde kredi bakiyelerinin önceki dönem sonu tutarlarının enflasyon düzeltilmesi dahil edilmiştir. Söz konusu tutarlar III. Grup krediler için 139, IV. Grup krediler için 344, V. Grup krediler için 2,898 milyar TL tutarındadır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**6.9.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup:</b> <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<b>IV. Grup:</b> <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<b>V. Grup</b> <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
<b>Cari Dönem:</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	932	--	9,124
Özel Karşılık (-)	(255)	--	(9,124)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	677	--	--
<b>Önceki Dönem:</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	77	26	5,178
Özel Karşılık (-)	(77)	(26)	(5,178)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	--	--	--

**6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Borçlanma Senetleri</b>		
Borsada İşlem Görenler	--	--
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	--	--
<b>Toplam</b>	--	--

**8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	--	434,750
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	--	(29,689)
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	--	(405,061)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	--	--

2003 yılı içerisinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünden yapılan satış işlemleri, 31.12.2002 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.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler**

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

**8.3.1 Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Bono	--	--	--	--
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

**8.3.2 Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Devlet Tahvili	--	--	--	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**8.3.3 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)****9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**9.2 İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	--	--
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	--	--
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	--	--
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	--	--
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	--	--

**9.2.1 İştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi**

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

**9.2.2 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**9.2.3 Borsaya kote edilen İştirakler**

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

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**9.2.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

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

**9.2.5 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

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

**10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (HSBC Yatırım) 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Demir Yatırım) adı altında kurulmuştur. Demir Yatırım, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'ndan 7 Ocak 1997 tarihinde, gerekli izin ve yetkileri almıştır. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu Kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisalı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (HSBC Yatırım) olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım'ın Merkez Adresi ; Ayazağa Mahallesi, Ahi Evran Caddesi Dereboyu Sokak 34398 Maslak İstanbul'dur.

Banka'nın konsolide olmayan mali tabloların hazırlanması sırasında HSBC Yatırım özsermaye yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmiştir. HSBC Yatırım'ın 30 Eylül 2004 tarihli enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolarındaki toplam özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmı ile Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş kayıtları arasındaki fark kadar bağlı ortaklıklar değer düşüş karşılığı ayrılmış ve bu tutar ile bir önceki dönem ayrılan değer düşüklüğü arasındaki 2,257 TL tutarındaki pozitif fark gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın mali olmayan bağlı ortağı HSBC Ödeme Sistemleri Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'nin mali büyüklüğü Banka'nın mali tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının çok altında olduğundan konsolide olmayan mali tabloların hazırlanması sırasında özsermaye yöntemi uygulanmamış, sözkonusu bağlı ortaklık mali tablolarda maliyet değeri ile gösterilmiştir.

**10.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**10.2 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>31,324</b>	<b>21,065</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>2,257</b>	<b>10,259</b>
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	156
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	2,257	10,103
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>33,581</b>	<b>31,324</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	--	--
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99,87</b>	<b>99,87</b>

Dönem sonu sermaye katılım payı oranı her iki dönem için de HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye olan katılım paylarıdır.

**10.2.1 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Maliyet Değeri İle Değerleme	211	211
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	33,370	31,113

**10.2.2 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**10.2.3 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	--	--
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

**10.2.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklar**

<b>Unvanı</b>	<b>Satış Fiyatı</b>	<b>Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri</b>	<b>Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi</b>
--	--	--	--

**10.2.5 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

**11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)**

**12.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	--	--	--	--
1-4 Yıl Arası	--	--	--	--
4 Yılda Fazla	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	--	--	--	--

**12.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**12.3 Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**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	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	74	78	4	172
Faiz Reeskontları	20,186	14,501	10,534	12,127
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	5	--	5	--
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>20,265</b>	<b>14,579</b>	<b>10,543</b>	<b>12,299</b>

**14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler**

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	536	310	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	--	30,443	--	35,180
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	--	--	--	--
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	2,740	437	1,434	258
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,697	97	--	--
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	--	97	--	--
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	7,697	--	--	--
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	--	--	--	--
Diğer	15,919	480	13,996	396
<b>Toplam</b>	<b>26,892</b>	<b>31,767</b>	<b>15,430</b>	<b>35,834</b>

**15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

**17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	14,138	25,145
Ödenen geçici vergi	18,480	54,945
Peşin ödenmiş giderler	11,605	13,204
Diğer	9,893	13,959
<b>Toplam</b>	<b>54,116</b>	<b>107,253</b>

**17.2 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı ve ertelenmiş vergi aktif hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı açıklanır.**

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktif tutarı 14,138 TL'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 neti, net ertelenmiş vergi aktif olarak diğer aktif içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

**17.3 Bilançonun diğer aktifler kaleminin, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşması nedeniyle bu hesabın en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.**



**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**II. 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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>48,191</b>	--	<b>276,159</b>	<b>42,148</b>	<b>2,598</b>	<b>38,195</b>	--
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>752.107</b>	--	<b>1.204.160</b>	<b>234.877</b>	<b>32.252</b>	<b>41.418</b>	<b>5.241</b>
Yurtiçinde Yer. K.	655.355	--	1.008.336	221.539	29.475	24.529	5.241
Yurtdışında Yer.K	96.752	--	195.824	13.338	2.777	16.889	--
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>7.876</b>	--	--	--	--	--	--
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>34,176</b>	--	<b>226,489</b>	<b>40,077</b>	<b>5,525</b>	<b>5,018</b>	--
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>44,773</b>	--	<b>357</b>	--	--	--	--
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2.250</b>	--	--	--	--	--	--
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>4.604</b>	--	<b>300.287</b>	<b>70.500</b>	<b>16.629</b>	<b>8.409</b>	<b>2.000</b>
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	343	--	82.000	--	11.500	5.000	2.000
Yurtdışı Bankalar	4.261	--	218.287	70.500	5.129	3.409	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>893,977</b>	--	<b>2,007,452</b>	<b>387,602</b>	<b>57,004</b>	<b>93,040</b>	<b>7,241</b>

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>36,063</b>	--	<b>70,046</b>	<b>5,943</b>	<b>897</b>	<b>4,118</b>	--
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>645,115</b>	--	<b>1,129,497</b>	<b>126,881</b>	<b>17,023</b>	<b>42,016</b>	--
Yurtiçinde Yer. K.	583.256	--	1.047.475	117.760	13.191	21.081	--
Yurtdışında Yer.K	61.859	--	82.022	9.121	3.832	20.935	--
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,927</b>	--	--	--	--	--	--
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>29,797</b>	--	<b>107,797</b>	<b>716</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	--
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>21,648</b>	--	<b>200</b>	--	--	--	--
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>741</b>	--	--	--	--	--	--
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>843</b>	--	<b>39,736</b>	<b>6,648</b>	<b>3,040</b>	<b>3,279</b>	--
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	233	--	39.736	6.648	3.040	3.279	--
Yurtdışı Bankalar	610	--	--	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>736.134</b>	--	<b>1.347.276</b>	<b>140.188</b>	<b>20.986</b>	<b>49.417</b>	--

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**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	200,164	105,253	153,026	--
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	404,424	1,216,553	848,489	--
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	2,250	741	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	227,412	101,542	--	--
Kıyı Bnk,Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>834,250</b>	<b>1,424,089</b>	<b>1,001,515</b>	<b>--</b>

**1.2** 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	227,412	101,542
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	--	--
<b>Toplam</b>	<b>227,412</b>	<b>101,542</b>

**2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	50,000	--	17,679	--
Mali Kurum ve Kuruluşlar	50,000	--	17,679	--
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	--	--	--	--
Gerçek Kişiler	--	--	--	--
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	--	--	--	--
Mali Kurum ve Kuruluşlar	--	--	--	--
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	--	--	--	--
Gerçek Kişiler	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>50,000</b>	<b>--</b>	<b>17,679</b>	<b>--</b>

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Kısa Vadeli	41,638	65,036	169,166	16,840
Orta ve Uzun Vadeli	155,797	11,154	--	7,984
<b>Toplam</b>	<b>197,435</b>	<b>76,190</b>	<b>169,166</b>	<b>24,824</b>

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**4. 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	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	--	--	--	--	--	--

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

**4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller:**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle çıkarılan menkul değer bulunmamaktadır.

Cari Dönem:

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

Önceki Dönem:

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

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2004 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>TL</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>TL</i>	<i>Diğer</i>
--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--

**6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,241	1,353

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle muhtelif borçlar hesabının içerisine kredi kartlarından dolayı sırasıyla 109,615 TL ve 122,190 TL 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 aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Çek ve Havaleler	--	--
Takastan Çıkan Banka Çekleri	--	--
Diğer	--	--
<b>Toplam</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

**8. Ödenecek vergi resim harç ve primlere ilişkin açıklamalar**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar;**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**10 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;**

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

**10.2 10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 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	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	--	--	--	--

**10.3 Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

**10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklama**

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

**11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Mevduat Faiz Reeskontları	12,396	2,492	3,737	1,717
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	11,330	140	1,320	73
Tahviller Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	27	--	13	--
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	--	965	12,783	1,446
Faiz ve Gider Reeskontları	--	965	--	1,446
Kur Gider Reeskontları	--	--	12,783	--
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	--	--	--	--
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	20,824	8,008	33,246	25,638
<b>Toplam</b>	<b>44,577</b>	<b>11,605</b>	<b>51,099</b>	<b>28,874</b>

## 12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

### 12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>23,179</b>	<b>13,968</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,874	9,822
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	98	71
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	785	592
Diğer	6,422	3,483

### 12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

### 12.3 Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülüğü

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### 12.3.1 SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

### 12.5 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 2,355 TL kur farkı karşılığı hesaplanmış ve krediler hesabının altına kaydedilmiştir.

### 12.6 Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'da 18 TL tutarında teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı hesaplanmış ve diğer karşılıklar hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

### 12.7 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır.

### 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	4,420	--

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi bölümünde detaylı şekilde açıklanan Benkar'ın alımı ile ilgili olan 40,608 TL tutarındaki şarta bağlı yükümlülük "diğer provizyonlar" 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;**

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

**12.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
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

**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.

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 arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler;**

Cari dönem içinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

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

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**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**

Banka'nın 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)	--	--
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	--	--
Hisse Senedi İptal Kârı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
<b>Toplam Hisse Senedi İhracı</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın özkaynakları arasında yeniden değerlendirme fonu bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Menkuller	--	--	--	--
Gayrimenkuller	--	--	--	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	--	--	--	--
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

**17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibariyle açıklanması**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.



**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**20. 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. 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 Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### 2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen;

##### 2.1 Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,966	1,299

##### 2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	--	--

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden 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	
<b>Türk Parası</b>							
Bankalararası Mevduat	1,649	20,631	--	--	--	--	22,280
Tasarruf Mevduatı	17	28,720	3,700	1,559	7,218	--	41,214
Resmi Mevduat	13	39	--	--	--	--	52
Ticari Mevduat	18	33,875	15	--	--	--	33,908
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1,697	83,265	3,715	1,559	7,218	--	97,454
<b>Yabancı Para</b>							
Dth	166	11,616	2,695	332	972	157	15,938
Bankalararası Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	166	11,616	2,695	332	972	157	15,938
Genel Toplam	1,863	94,881	6,410	1,891	8,190	157	113,392

**2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	8,243	--	7,748	--

**2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**4. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8,969	4,445
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,969	4,445
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
Genel Karşılık Giderleri	10,628	4,135
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	4,465	--
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	862	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	55	165
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	55	165
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	--	--
Diğer	152	571
Toplam	25,131	9,316

**5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**5.1 Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan diğer faaliyet giderleri**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**5.2 Şerefiye / Negatif şerefiye**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;****6.1 Gelir ve giderler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	4,934	3,107
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**

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmesinden doğan 2,257 TL tutarında gelir diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

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. Banka'nın cari dönemde dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden 18,960 TL tutarında gelir 47,664 TL tutarında gider edilmiştir.

**7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

**7.1 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**

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 308,232 TL, net ücret ve komisyon gelirleri ise 92,664 TL ile önemli bir yer tutmaktadır. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden bankalararası para piyasasından ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler oluşturmaktadır.

**7.2 Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.**

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

## HSBC Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**1 a)** Bankanın 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)** Bankanın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**1 c)** Bankanın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için Banka'nın 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. 30 Eylül 2004 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.

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 30 Eylül 2002 tarihi itibariyle ödenmiştir. Geriye kalan 37.5 milyon ABD Doları 5 yıl içerisinde anlaşmada belirtildiği şekilde belirli performans kriterleri doğrultusunda ödenecektir. Belirlenen performans kriterleri 2003 yılı sonu itibariyle sağlanmış olup bahsi geçen ödemeye ait 7,5 milyon ABD Doları karşılığı Boyner Holding A.Ş.'ye 18 Mart 2004 tarihinde ödenmiştir.

Kurum'un Banka'ya gönderdiği 27 Aralık 2002 tarih 14534 sayılı yazısı doğrultusunda şartın gerçekleşme olasılığının fazla olması ve güvenilir olarak ölçülebilmesi sebebiyle yukarıda da değinilen Banka'nın 5 yıl içerisinde anlaşmada belirtildiği şekilde belirli performans kriterleri doğrultusunda ödeyeceği 30 milyon ABD Doları'nın bugünkü değeri bir yükümlülük olarak değerlendirilmiş ve 40,608 TL tutarındaki yükümlülük pasiflerde "diğer provizyonlar" hesabına kaydedilmiştir.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 2,966 TL tutarındadır. Aleyhte sonuçlanma olasılığı az olan bu davalar için Banka tarafından herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek görülmemiştir.

#### 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler ;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### 3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ;

##### 3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı;

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle sırasıyla toplam 3,264,484 TL ve 2,507,370 TL tutarında gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere  
şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden 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**

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle toplam 341,876 TL tutarında teminat mektubu 108,181 TL tutarında aval ve kabuller ve 313,964 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 46,316 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle toplam 338,370 TL tutarında teminat mektubu 79,772 TL tutarında aval ve kabuller ve 153,160 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 43,950 TL 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 ;**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı ;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	865	3,141
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	865	3,141
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	809,472	612,111
Toplam	810,337	615,252

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 ;**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Banka'nın finansal güç notu, Moody's şirketinden D+'dır. HSBC Grubu'nun finansal güç notu Moody's şirketinden B+. Fitch Ratings şirketinden AA ve Standard & Poors şirketinden ise A-1+'dır.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

## V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

## VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

### 4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	45,700	57,788
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	234,696	453,618
Menkul Değerler (Net)	24,964	13,422
Zorunlu karşılıklar	187,814	188,449
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	144,902	52,898
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>638,076</b>	<b>766,175</b>

### 5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	68,797	45,700
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	82,354	234,696
Menkul Değerler (Net)	12,971	24,964
Zorunlu karşılıklar	254,940	187,814
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	493,731	144,902
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>912,793</b>	<b>638,076</b>

### 6. Bankanın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

### 7. İlave bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.



**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar****1. Bankanın 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 Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	122	155,525	199,555	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	125	478,188	222,395	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,900	--	11,980	--	--	--

\*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 Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	832	57,816	143,083	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	122	155,525	199,555	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,146	--	9,233	--	--	--

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

**1.2 Bankanın 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 Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	9,946	4,848	207	--	--	--
Dönem Sonu	15,971	9,946	289,527	207	--	--
Mevduat Faiz Gideri	1,966	1,693	14,022	--	--	--

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

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**1.3 Bankanın 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 Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	5,404,947	5,923,655	--	--
Dönem Sonu	--	--	2,654,774	5,404,947	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	(4,991)	10,229	--	--
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. Bankanın 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 türünü tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**

Risk grubu kuruluşlara kullandırılan gayri nakdi kredilerin tutarı 220,631 TL tutarında olup bu tutarın toplam gayri nakdi kredilere oranı %27'dir. Risk Grubuna yapılan plasmanların tutarı 470,686 TL'dir. Bu plasmanların toplam plasmanlara oranı %77'dir. Risk grubu kuruluşların Banka'daki mevduatı 305,498 TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %9'dur. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

**2.3 Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıda olup toplamı tek bir kalem olarak gösterilen herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.****2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarının hazırlanması sırasında HSBC Yatırım özsermaye yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmiştir. HSBC Yatırım'ın 30 Eylül 2004 tarihli enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolarındaki toplam özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmı ile Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş kayıtları arasındaki fark kadar bağlı ortaklıklar değer düşüş karşılığı ayrılmış ve bu tutar ile bir önceki dönem ayrılan değer düşüklüğü arasındaki 2,257 TL tutarındaki pozitif fark gelir tablosunda "Diğer Gelirler" hesabına kaydedilmiştir.

## HSBC Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 2.5 **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**

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle bağlı ortaklıklardan elde ettiği 6,900 TL tutarında komisyon geliri ile 1,966 TL tutarında ödediği mevduat faiz gideri bulunmaktadır. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları "VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar" kısmında açıklanmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın 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'a ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) 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.

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nin aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle %89 olarak gerçekleşerek 14 Sayılı Tebliğ'in %100 kriterini karşılamamasına rağmen aynı sayılı tebliğin uygulanmasını gerektiren diğer kriterler nedeniyle, halkın tasarruflarını yabancı para cinsinden tutması, mal ve hizmet fiyatlarının yabancı para birimi üzerinden belirlenmesi, faiz oranlarının, ücret ve fiyatların genel fiyat endekslerine bağlanması, kısa vadeli işlemler de dahil satın alma gücündeki kayıpları karşılamak için fiyatların vade farkı konularak belirlenmesi gibi yüksek enflasyon emareleri mevcut bulunmaktadır. Buna göre Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibari ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ifade edilmiştir.

### 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**

MUY'a ilişkin 14 sayılı Tebliğ yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Mali tablolar Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmaktadır.

**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**

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2004	8,069,7	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.093
31 Aralık 2002	6,478.8	1.246

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

**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 (endeks) 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.

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. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışlarıyla değerlendirilmektedir.

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

Cari dönem net parasal pozisyon kârı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**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**

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Amortisman tabi varlıkların rayiç değerlerinin tesbiti için Banka 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**

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmemiş muhasebe kayıtlarında yer alan sermayesi 277,290 TL kanuni yedek akçeleri 37,309 TL ihtiyari yedek akçeleri ise 354,279 TL'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**

Önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

**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**

Yoktur.

**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**

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gelir Tablosu endekslemesinde “ortalama endeks” kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması “aylık müstakil” gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 30 Eylül 2004 değerleri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**X. Bankanın Yurtiçi Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**

**1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler;**

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Yoktur.

**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.



**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibariyle  
Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM****I. Diğer Açıklama ve dipnotlar**

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' imzalanması ile Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümü HSBC Bank Plc'ye 31 Ekim 2001 tarihinde devredilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde, Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Demirbank T.A.Ş.'nin eski hissedarı olan Halit Cingilloğlu, Demirbank TAŞ'deki yönetim kurulu üyelerinin yarından bir fazlasını önerme hakkı imtiyazına sahip 1 milyar TL tutarındaki hisse senedi üzerinde 15 yıl süre ile intifa hakkına sahip olduğu ve bu imtiyazın devam ettiği ve genel kurullara çağırılmadığı gerekçesi ile Demirbank T.A.Ş. ve HSBC Bank A.Ş.'nin 30 Ekim 2001 ve 31 Mart 2003 tarihleri arasında yapılmış beş Genel Kurul'unun iptaline ilişkin dava açmış olup söz konusu davalardan 14 Nisan 2004 tarihinde tek taraflı olarak feragat etmiştir.

**HSBC Bank Anonim Şirketi**

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla

Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Bağımsız Denetim Raporu**

#### **I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 28 Ekim 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

#### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Açıklanması gereken bir husus bulunmamaktadır.