

2007

Faaliyet Raporu
HSBC Bank A.Ş.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Ticaret Unvanı	: HSBC Bank A.Ş.
Kuruluş Tarihi	: 13.09.1990
Adres	: Büyükdere Caddesi 122 / D 34394 Esentepe Şişli İSTANBUL
Telefon	: (0212) 376 40 00 / (0212) 336 36 36
Faks	: (0212) 336 30 00
Çağrı Merkezi	: 444 0 111
İnternet Adresi	: www.hsbc.com.tr

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
Bölüm 1 - Sunuş	
1. Kurumsal Profil	6
2. Başlıca Finansal Göstergeler	7
3. Kısaca HSBC Bank A.Ş.	9
4. Ana Ortaklık Sermaye Yapısı	9
5. Kısaca HSBC Grubu	10
6. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	13
7. Genel Müdür'ün Mesajı	14
8. Hizmet ve Faaliyetler	15
9. Bankanın Sektördeki Konumunu Değerlendirmesi	17
10. Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları	17
 Bölüm 2 – Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları	
1. Yönetim Kurulu	20
2. Üst Yönetim	22
3. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri	23
4. Yasal Denetçiler	24
5. Komiteler	25
6. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	29
7. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin 2007 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişi Hakkında Değerlendirme	38
8. Vizyonumuz ve Temel Değerlerimiz	39
9. İnsan Kaynakları	40
10. Destek Hizmetleri	41
11. HSBC Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler	41
 Bölüm 3 – Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi	
1. Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	44
2. Yıllık Faaliyet Raporu'na İlişkin Beyan	45
3. Türk Ticaret Kanunu Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor	46
4. Bağımsız Denetim Raporu	47
5. 31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Konsolide Finansal Rapor	48
6. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme	133
7. Risk Yönetimi Politikaları	134
8. HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu	135
9. Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	136

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Bölüm 1

Sunuş

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 1 – SUNUŞ

1. Kurumsal Profil

HSBC Bank A.Ş. (Ana Ortaklık Banka) Türkiye genelinde ve KKTC’de yaygın şube ağına, etkin alternatif dağıtım kanallarına, geniş mevduat tabanına, hızla büyüyen müşteri portföyüne ve güçlü mali bünyeye sahip bir bankadır. Ana Ortaklık Banka, Bireysel Bankacılık, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Hazine ve Sermaye Piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (HSBC Yatırım) şirketinin hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. (HSBC Portföy) şirketi de HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı konumundadır. Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları doğrultusunda konsolide edilmektedir.

Faaliyet Raporu’nun sonraki bölümlerinde HSBC Bank A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıkları kısaca “Banka” olarak anılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, Bireysel Bankacılık alanında müşterilerine banka ve kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilat hizmetleri, Premier hizmeti, Özel Bankacılık hizmetleri, sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmeti sunmaktadır.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri, faktoring, sendikasyon kredileri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

İşletme Bankacılığı alanında da müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, ticari kredi kartı, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca tüm müşterilerine spot / vadeli döviz, menkul değerler, kıymetli madenler ve türev ürünler alım - satım aracılık hizmetleri ve para piyasaları alanında finansal hizmetler sunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hizmetlerini 31.12.2007 itibarıyla Türkiye ve KKTC’de kurulmuş 237 şubesi, 444 0 111 HSBC Bank Telefon Bankacılığı, HSBC Bank İnternet Bankacılığı ve HSBC Bank ATM Bankacılığı aracılığıyla 7 / 24 sunmaktadır.

2. Başlıca Finansal Göstergeler

Mali Tablolara İlişkin Temel Bilgiler

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka aktif toplamı % 31 oranında artarak 10.294.168 bin YTL'den 13.448.518 bin YTL'ye ulaşmıştır. Ana bilanço kalemleri konsolide bazda ekte sunulmuştur.

TEMEL BİLANÇO BİLGİLERİ (Bin YTL)	2007	2006
Toplam Krediler	9.349.823	7.527.237
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	346.909	277.817
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	42.007	90.118
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	501.047	299.503
Toplam Mevduat	7.633.087	5.882.248
Toplam Özkaynaklar	2.057.401	1.311.739
Toplam Aktifler	13.448.518	10.294.168

Aktifleri oluşturan ana kalemlerden krediler 2007 yılında % 24 oranında büyümüştür. Bir önceki dönemde bilanço içindeki payı % 73 olan krediler kalemi, 7.527.237 bin YTL'den 9.349.823 bin YTL'ye yükselirken, bilanço içindeki payı % 70'e inmiştir.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla konsolide net kâr 366.898 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2007 ve 2006 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin başlıca kâr zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

TEMEL KÂR ZARAR TABLOSU BİLGİLERİ (Bin YTL)	2007	2006
Faiz Gelirleri	1.641.041	1.393.710
Faiz Giderleri	847.558	702.696
Net Faiz Geliri	793.483	691.014
Net Ücret ve Komisyon Geliri	304.755	213.805
Net Kâr	366.898	277.616

Faiz gelirleri bir önceki döneme göre % 18 oranında artarak 1.641.041 bin YTL'ye yükselmiştir. Faiz giderleri ise önceki döneme göre % 21 oranında artarak 847.558 bin YTL'ye yükselmiştir. Bunun yanında 2007 yılına ilişkin net faiz geliri önceki döneme göre % 15; net ücret ve komisyon geliri ise % 43 oranında artış göstermiştir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Finansal Yapıya İlişkin Temel Göstergeler

Finansal Rasyolar (%)	2007 (%)	2006 (%)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,98	12,21
Finansman Oranı	547	669
Özkaynakların Duran Değerleri Karşılama Oranı	22,96	23,95
Özkaynak Getirisi	21,70	26,85
Krediler / Toplam Aktifler	69,52	73,12
Mevduat / Toplam Aktifler	56,76	57,14
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	122,49	127,97
Mevduatın Menkul Değerlere Dönüşüm Oranı	11,66	11,35
Duran Varlıklar / Toplam Aktifler	2,18	2,34
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	3,31	2,49
Aktif Getirisi	2,73	2,70

Serbest Sermaye ve Nitelikli Sermaye Tutarları (Bin YTL)	2007	2006	(%) Değişim
Serbest Sermaye (Bin YTL)	2.514.971	1.610.444	56
Nitelikli Serbest Sermaye (Bin YTL)	3.126.161	1.922.630	63

Banka'nın Konsolide Sermaye Yeterlilik Oranı 31 Aralık 2007 itibarıyla % 13,98'dir. Serbest sermaye tutarının % 56 oranında, nitelikli sermaye tutarınınsa % 63 oranında arttığı görülmektedir.

Personel ve Şube Yapısına İlişkin Göstergeler	2007	2006
Personel Sayısı	5.733	4.180
Personel Başına Kâr (Bin YTL)	64	55
Personel Başına Krediler (Bin YTL)	1.631	1.801
Personel Başına Mevduat (Bin YTL)	1.331	1.407
Şube Sayısı	237	193
Şube Başına Kâr (Bin YTL)	1.548	1.438
Şube Başına Krediler (Bin YTL)	39.451	39.001
Şube Başına Mevduat (Bin YTL)	32.207	30.478

31 Aralık 2007 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 5.733'dür. 2007 yılı içerisinde 45 yeni şube açılmış, 1 şube de kapatılmıştır.

¹ Finansman oranı; özkaynak hariç olmak üzere, toplam pasiflerden karşılıklar düşülüp kıdem tazminatı karşılığı eklendikten sonra çıkan tutarın özkaynağa bölünmesiyle hesaplanmaktadır.

² Özkaynak getirisi; net kârın, dönem kârı hariç tutulmuş özkaynaklara oranıdır.

³ Aktif getirisi, net kârın aktif toplamına oranıdır.

⁴ Serbest Sermaye, toplam özkaynaklardan iştirak ve bağlı ortaklıklar, net sabit kıymetler, net takipteki alacaklar, peşin ödenmiş giderler ve net ertelenmiş vergi aktifinin düşülmesi ile hesaplanmaktadır.

⁵ Nitelikli serbest sermaye, serbest sermayeden teminat olarak verilmiş menkul değerleriyle serbest olmayan plasman tutarlarının düşülmesiyle hesaplanmaktadır.

3. Kısaca HSBC Bank A.Ş.

Ana Ortaklık Banka, 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank A.Ş. adıyla kurulmuş; 1999 yılında unvanını HSBC Bank A.Ş. olarak değiştirmiştir. Halen Türkiye'de faaliyette bulunan İngiliz sermayeli tek bankadır.

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

Eylül 2001'de Demirbank T.A.Ş.'nin satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle Ana Ortaklık Banka yaygın bir şube ağına, ürün ve hizmet yelpazesine kavuşarak Türkiye'deki büyüme stratejisinin ilk büyük adımını atmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Eylül 2002'de bankacılık sektörü dışındaki en büyük kredi kartı kuruluşu olan Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş.'yi (Benkar), Advantage markasıyla birlikte Boyner Holding A.Ş.'den satın almış ve Benkar'ı Aralık 2002'de HSBC Bank A.Ş. tüzel kişiliğiyle birleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bu ikinci büyük satın almayla müşterilerine taksitli kredi kartı ürünü sunar duruma gelirken, ayrıca 2 milyona yakın Advantage Card müşterisine de bankacılık hizmetleri sunmaya başlamıştır.

Yapılan yasal düzenlemeler doğrultusunda portföy yönetimi hizmetini sunmak üzere Ağustos 2003'te HSBC Portföy Yönetim A.Ş. kurulmuş ve Şubat 2004'te faaliyet iznini alarak çalışmaya başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, 2005 yılı sonunda Türkiye'deki büyüme stratejisinin üçüncü büyük adımını atarak beş yıllık bir organik büyüme planını uygulamaya almıştır. Bu planla, şube ağına ülke çapında genişletilmesi, müşteri portföyünün büyütülmesi, bireysel ve ticari bankacılık alanlarında kitle bankacılığıyla yaygın bir kredi ve mevduat tabanına ulaşılması, teknolojiye de gerekli yatırımları yaparak direkt bankacılık kanallarının verimliliğinin artırılması ve faktoring, sigorta gibi bankacılık dışı finansal hizmetlerin de ürün yelpazesine eklenmesi hedeflenmiştir. Bu doğrultuda 2006 yılında 37 ve 2007 yılında da 45 şube açılmış, 600'e yakın ATM hizmete alınmıştır.

4. Ana Ortaklık Sermaye Yapısı

31 Aralık 2007 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmaktadır:

Hissedarın Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin YTL)	Hissedarlık Oranı (%)
A. Halka Arz Edilmiş	-	-
B. Halka Arz Edilmemiş	652.290	100
1. HSBC Bank plc	652.225	99,99
2. Diğer	65	0,01
Toplam	652.290	100

10 Nisan 2007'de 125.000 bin YTL ve 30 Temmuz 2007'de de 250.000 bin YTL nakdi sermaye artırımlarıyla Banka sermayesi 277.290 bin YTL'den 652.290 bin YTL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın ana sözleşmesindeki ilgili 6. madde de bu doğrultuda güncellenmiştir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

5. Kısaca HSBC Grubu

Banka, Avrupa, Asya - Pasifik bölgesi, Kuzey ve Güney Amerika, Ortadoğu ve Afrika'da faaliyet gösteren HSBC Grubu'nun bir üyesi olup, bağlı olduğu HSBC Grubu dünyanın en büyük bankacılık ve finans kuruluşlarından biridir. İngiltere'de kayıtlı olan HSBC Holdings plc'nin (Holding) genel merkezi Londra'da bulunmaktadır. HSBC Grubu'nun 83 ülkede 10 binden fazla şube ve ofiste, 315 binin üzerinde çalışanı ve 128 milyondan fazla müşterisi bulunmaktadır. 31 Aralık 2007 itibarıyla 2,3 trilyon ABD dolarını aşan aktif büyüklüğü ve 24 milyar ABD dolarını aşan vergi öncesi kârı bulunmaktadır.

HSBC Grubu, 1865 yılında Hong Kong'da kurulan, Shanghai ve Londra'da birer ofisi ve San Francisco'da bir acentesi bulunan The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Limited'ten doğmuştur.

HSBC'nin 1999 yılında, grup şirketleri için uluslararası tek bir marka olarak belirlenmesi, grubun altıgen ambleminin dünya çapında giderek tanınan bir sembol olmasını sağlamıştır. HSBC 2002 yılında, markasını rakiplerinden ayırmak ve özelliklerini vurgulamak üzere 'Dünyanın yerel bankası' sloganıyla kampanya başlatmıştır.

Holding hisseleri, Londra, Hong Kong, New York, Paris ve Bermuda borsalarında işlem görmektedir. Şirketin 0,50 ABD doları olan hisse senetleri Londra, Hong Kong, Paris ve Bermuda borsalarında ve her biri 5 hisse senedini temsil eden ADS'ler, (American Depository Shares) New York borsasında işlem görmektedir.

HSBC Grubu, dünyanın en gelişmiş bilgi teknolojilerini kullanmaktadır. Yılda 13 milyardan fazla müşteri işleminin gerçekleştirildiği ve her geçen gün hızla gelişen e - ticaret fonksiyonu, internet, PC Bankacılığı, interaktif TV, Telefon Bankacılığı ve Cep Telefonu Bankacılığı hizmetleri bulunmaktadır. HSBC, bilgi teknolojileri hizmetlerini tüm dünyadaki müşterilerine ve personeline sunmak için kendi özel iletişim ağını kullanmaktadır.

HSBC Grubu büyüme sürecindeki önemli olaylar:

1959 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, The British Bank of the Middle East'i (önceden Imperial Bank of Persia, bugünkü adıyla HSBC Bank Middle East) satın aldı.

1965 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, bugün Hong Kong kökenli en büyük ikinci banka olan Hang Seng Bank Limited'in çoğunluk hissesini satın aldı.

1971 yılında, The British Bank of the Middle East, The Cyprus Popular Bank Limited'in (bugünkü adıyla Laiki Grup) % 20'sini satın aldı.

1972 yılında, Midland Bank, UBAF Bank Limited'in (bugünkü adıyla British Arab Commercial Bank Limited) hisselerini aldı.

1978 yılında, Suudi Arabistan'daki The British Bank of the Middle East'in şubelerinin devralınabilmesi amacıyla yerel yönetimin kontrolü altında The Saudi British Bank kuruldu.

1980 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, New York Eyaleti'ndeki Marine Midland Bank N.A.'nın (bugünkü adıyla HSBC Bank plc) % 51'ini ve Concord Leasing'in çoğunluk hissesini satın aldı. Midland, Almanya'nın Özel Bankacılık'taki lider ismi Trinkaus&Burkhardt KGaA'nın (bugünkü adıyla HSBC Trinkaus&Burkhardt KGaA) çoğunluk hissesini satın aldı.

1981 yılında, Hong Kong Bank of Canada (bugünkü adıyla HSBC Bank Canada), Vancouver'da kuruldu. HSBC Grubu, Equator Holdings Limited'in çoğunluk hissesini satın aldı.

1982 yılında, Egyptian British Bank S.A.E., grubun % 40 oranında iştirakiyle kuruldu.

1983 yılında, Marine Midland Bank, ABD hazine bonolarında piyasa yapıcısı olarak faaliyet gösteren New York merkezli Carroll McEntee & McGinley'i (bugünkü adıyla HSBC Securities (USA) Inc.) satın aldı.

1986 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, Hong Kong Bank of Australia Limited'i (şu andaki HSBC Bank Australia Limited) kurdu.

1987 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, Marine Midland'ın kalan hisselerini ve Midland Bank'ın % 14,9'luk hisselerini satın aldı.

1991 yılında, HSBC Holdings kuruldu. HSBC Holdings'in hisseleri, Londra ve Hong Kong borsalarında işlem görmeye başladı.

1992 yılında, HSBC Holdings, Midland Bank'ın kalan hisselerini de satın aldı.

1994 yılında, The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, Hong Kong Bank Malaysia Berhad'ı (bugünkü adıyla HSBC Bank Malaysia Berhad) kurarak, Malezya'da faaliyete geçen ilk yabancı banka oldu.

1997 yılında grup, Brezilya'da Banco HSBC Bamerindus S.A.'yı (bugünkü adıyla HSBC Bank Brasil S.A. - Banco Múltiplo) ve Arjantin'de de Roberts S.A. de Inversiones'i (bugünkü adıyla HSBC Argentina Holdings S.A.) satın aldı.

1999 yılında, HSBC Holdings'in hisseleri, üçüncü bir borsada; New York Borsası'nda işlem görmeye başladı. HSBC, Republic New York Corporation'ı (daha sonra HSBC USA Inc. ile birleşti) ve kardeş şirketi Safra Republic Holdings S.A.'yı (bugünkü adıyla HSBC Republic Holdings Luxembourg S.A.) satın aldı. Midland Bank, Malta'nın en büyük ticari bankası olan Mid - Med Bank plc'nin (bugünkü adıyla HSBC Bank Malta plc) % 70,03'ünü satın aldı.

2000 yılında, HSBC, Fransa'nın en büyük bankalarından biri olan CCF'yi satın aldı. HSBC Holdings hisseleri, dördüncü borsa olarak Paris borsasına kote oldu. Egyptian British Bank'taki % 40'lık hisse payını, % 90'ın üzerine çıkararak bankanın adını HSBC Bank Egypt S.A.E. olarak değiştirdi.

2001 yılında, HSBC, Türkiye'nin beşinci büyük özel bankası Demirbank T.A.Ş.'yi (bugünkü adıyla HSBC Bank A.Ş.) satın aldı. Ayrıca Bank of Shanghai'ın % 8'lik hisse payını almak için bir sözleşme imzaladı.

2002 yılında, HSBC Türkiye'nin önde gelen tüketici finansman şirketi olan Benkar ile Meksika'nın dördüncü büyük finansal hizmet grubu olan Grupo Financiero Bital S.A. de C.V.'yi bünyesine kattı ve Çin'in 2. büyük sigorta şirketi Ping An Insurance Company of China Limited'in % 10 hissesini aldı.

2003 yılında HSBC, Amerika'nın lider tüketici finans kurumu Household International Inc.'i ve Lloyds TSB'nin büyük tüketici kuruluşu olan Vendas Ltd.'yi içeren Brezilya hisselerini aldı. HSBC Private Bank France'ı kurmak üzere dört Fransız özel bankacılık şirketi birleşti. HSBC Insurance Brokers Limited, Beijing HSBC Insurance Brokers ile % 24,9 oranında bir ortaklık kurdu. Hang Seng Bank, Çin'in ticari bankası Industrial Bank Co Ltd.'nin % 15,98'ini satın aldı ve HSBC Fujian Asia Bank Limited'in (bugünkü adıyla Ping An Bank Limited) % 50'sinin satın alınması için anlaştı.

HSBC Grubu, 2004 yılında stratejik şirket alımlarıyla yapısal olarak büyüdü. Şubat'ta, Bermuda Bankası, HSBC Grubu'na katıldı ve Hindistan'ın UTI (Unit Trust of India) Bankası ile Çin Ulaştırma Bankası'ndaki azınlık hisseleri satın alındı. HSBC İngiltere'de, Marks and Spencer Grubu'nun Perakende Finansal Hizmetler kolunu satın aldı. HSBC markası yılın başlarında Meksikalı yan kuruluşu GF Bital tarafından kabul edildi. Eylül ayındaysa Household International'ın da aralarında bulunduğu Banka'nın Kuzey Amerika işletmelerinin büyük çoğunluğu HSBC Kuzey Amerika adı altında birleştirildi. HSBC, çevreye karşı uzun zamandır sürdürdüğü duyarlılığını, nisan ayında Climate Group'un (İklim Grubu'nun) kurucu üyesi olarak pekiştirdi.

2005 yılında, Çin'deki hisselerini artırarak buradaki 140. yılını geride bırakmış oldu. Bir yandan ABD'de Household International ve grubun Kuzey Amerika operasyonlarının entegrasyonu HSBC Finans adı altında tamamlanırken, diğer yandan da Orta Doğu'daki Kuveyt Şubesi'ni yeniden hizmete açtı. HSBC, iklim değişikliği sorunlarıyla uğraşmaya ve operasyonlarının yarattığı sosyal ve çevresel etkileri azaltmaya yönelik çalışmalarına devam etti.

2006 yılı, HSBC için tam bir gelişim ve değişim yılı oldu. Yıl boyunca sürdürülen stratejik şirket alımları, özellikle Amerika'da pazar payını ve müşteri sayısını artırdı. Şubat ayında HSBC Latin America Holdings (UK) Limited, Lloyds TSB'nin Paraguay'daki şube varlıklarının çoğunluğunu elde edebilmek için bir sözleşme imzaladı. Bunu mart ayında, ülke genelinde 100'ün üzerinde ofise sahip ve Meksika'nın (sub - prime) ihtiyaç kredisi pazarının önde gelen şirketlerinden Financiera Independencia'nın alımı izledi. Kasım'da Grupo Banistmo'nun satın alınmasıyla Banka yeni pazarlara girdi. Panama merkezli bu bankacılık grubu kendi

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

tarihinde ilk kez Banka'ya Kolombiya, Kosta Rika, El Salvador, Honduras ve Nikaragua pazarlarına giriş izni vermiş oldu. İşletme Bankacılığı müşterileri de KOBİ'lerin sınır ötesi ticaret yapmasını kolaylaştıran Uluslararası İşletme Merkezlerinin lansmanından faydalanmış oldular. İklim değişiklikleri ve çevresel sorunlar da yıl boyunca HSBC için önemini korudu. Programın bir parçası olarak 8 bin varil, 2007 sonuna kadar toprakla doldurulacak alanlara gönderilen atık miktarını % 8 oranında azaltmak amacıyla HSBC Genel Müdürlüğü'nden çıkartıldı. HSBC haziran ayında Birleşmiş Milletler'in Sorumlu Yatırım İlkeleri'ni kabul etti. Bununla birlikte ilk FT Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri'nin de sahibi oldu.

2007, HSBC Grubu için büyümenin hız kesmeden devam ettiği bir yıl oldu ve yatırımlar özellikle Asya Pasifik bölgesinde yoğunlaştı. Ocak ayında Tayvan'ın en büyük ikinci faktoring şirketi olan Chailease Credit Services Co Ltd.'nin hisselerinin tamamı satın alındı. Yine aynı ay içinde Hong Kong'da yerleşik Jerneh Insurance Limited şirketinin elementer sigorta portföyü 4,5 milyon ABD dolarına satın alındı. Ocak ayı içinde ayrıca Vietnam Technological and Commercial Joint - Stock Bank (Techcombank)'taki hisse oranı da 71,5 milyon ABD doları karşılığında % 10 daha artırılarak % 20'ye çıkarıldı. HSBC Grubu, çevre konusunda gösterdiği duyarlılığın bir karşılığı olarak şubat ayında Hong Kong Özel İdaresi tarafından verilen "Çevre Performans Ödülü"nü kazandı. Mart ayında Canara Bank ve Oriental Bank of Commerce ile % 26 hisseyle Hindistan'da sigorta şirketi kurmak üzere anlaşma imzalandı. Asya Pasifik bölgesinde yaşanan bu gelişmelerin ardından Fransa'da, hayat sigortası şirketi Erisa ve elementer sigorta şirketi Erisa IARD'nin Swiss Life grubundaki % 50'lik hissesi yaklaşık 229 milyon EUR karşılığında satın alınarak her iki şirketin kontrolü tamamen HSBC'ye geçmiş oldu. Nisan ayında HSBC Holdings'in merkezinin de bulunduğu ve sahibi olduğu Londra'daki Canary Wharf binası için, dünyanın önde gelen gayrimenkul firmalarından Metrovacesa SA ile 1 milyar GBP karşılığı satış ve geri kiralama sözleşmesi imzalandı. Nisan ayında Çin'de HSBC Bank China Co Ltd.'nin kuruluş işlemleri tamamlandı. Çevre konusundaki çalışmalar kapsamında mayıs ayında The Climate Group, Earthwatch Institute, Smithsonian Tropical Research Institute ve WWF kuruluşlarıyla birlikte 100 milyon ABD dolarlık bir program başlatıldı. Temmuz ayında 34 milyon ABD doları karşılığında Vietnam Technological and Commercial Joint - Stock Bank (Techcombank)'taki pay % 10'dan % 15'e çıkarıldı. Eylül ayında Kore'nin en büyük altıncı bankası olan Korea Exchange Bank'ın % 51 hissesi 6,3 milyar ABD doları karşılığında satın alındı. Aynı ay yatırımlar devam etti ve Vietnam'ın en büyük sigorta ve finans kuruluşlarından Vietnam Insurance Corporation (Bao Viet)'da % 10'luk hisse yaklaşık 255 milyon ABD doları karşılığında satın alındı. Asya Pasifik bölgesinde yaşanan bu gelişmelerin yanı sıra Latin Amerika'da da büyüme adımları atılmaya devam edildi. Ekim ayında Peru'da 10 şube açmak üzere yasal otoritelerden gerekli izinler alınarak yatırıma başlandı. Kore'de yapılan alımın ardından ekim ayında da ülkenin en büyük finansal kuruluşu olan Hana Financial Group ile iştirakleri hayat sigortası şirketi Hana Life Insurance Company Limited'in % 50 hissesi 58 milyon ABD doları karşılığı satın alındı. Yılın sonunda Tayvan'da kurulmuş olan The Chinese Bank Co Ltd.'nin (The Chinese Bank)'in tamamı Merkezi Mevduat Sigorta Kuruluşu'ndan satın alındı.

6. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yönetim Kurulu Başkanı olarak, HSBC Bank A.Ş.'nin, ABD'de başlayan ve daha sonra dünyanın diğer bölge ve piyasalarını da farklı boyutlarda etkileyen kredi ve likidite krizi nedeniyle, özellikle finansal kurumlar için oldukça zor ve yoğun bir rekabet ortamında geçen 2007'yi çok başarılı bir şekilde tamamlamış olmasından dolayı mutlu ve gururluyum. Aynı zamanda 2007, HSBC Bank A.Ş. ve HSBC Grubu için, bu gibi dış şokları bölgesel yaygınlık ve işkolu çeşitliliği sayesinde sorunsuz atlatarak, mali bünyelerinin gücünü hissedarları ve müşterilerine göstermeleri açısından bir fırsat olmuştur.

Türkiye'de 2006 yılında başlattığımız organik büyüme planımızı aynı kararlılık ve başarıyla sürdürüyoruz. Bu doğrultuda, 2007 yılında açtığımız 45 şube ve 176 ATM ile dağıtım kanallarımızda çok ciddi bir büyüme kaydettik ve toplamda 237 şube ve 723 ATM'ye ulaştık. Tabana yaygın kitle bankacılığı ve bunu destekleyecek dağıtım kanallarında büyümek için çizdiğimiz stratejimizi adım adım uygulamaktayız. Özellikle Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığında çok ciddi bir müşteri kazanımı sağlarken aynı anda yenilikçi ve pratik ürünler sunmayı da başardık. 2007 yılında Halkbank ve Tekstilbank'la yaptığımız üye işyeri paylaşım anlaşmaları ve 2008'de Pegasus Hava Yolları ile yaptığımız işbirliğiyle Advantage markamızın konumunu daha da güçlendirmiş olduk. HSBC Grubu'nun global stratejisi olan gelişmekte olan piyasalarda finansman odaklı büyüme doğrultusunda, global bankacılıktaki müşteri ilişkileri yönetiminde sağladığımız derinlik sayesinde, özellikle halka arzlar, birleşme ve satın alma işlemlerindeki başarılı performansımızla Yatırım Bankacılığı ve piyasasına liderlik ettik.

Son yıllarda ciddi bir yükseliş gösteren ekonomik ve kurumsal performansı ile Türkiye, HSBC Grubu'nun buradaki yatırımlarının değerini ve onu geliştirmekte olan piyasaların lider bankası olma yolunda çok önemli bir unsur olarak görmesinin haklılığını kanıtlamıştır. Mali disiplinin ve siyasi istikrarın sağlanması yanında AB'ye üyelik sürecinin kararlılıkla sürmesi ve yapılan reformlar, global yatırımcıların ülkeye olan güvenlerinin daha da artmasını sağlamıştır. Biz de Türkiye'de uzun zamandır devam eden varlığımızla bu büyüme süreci içinde çalışanlarımızı, müşterilerimizi ve hissedarlarımızı hep destekledik.

HSBC Grubu, büyüme odaklı stratejisinde yer alan dünyanın lider finansal kuruluşu olma vizyonunu 7 temel yapı taşı üzerine konumlandırmıştır. Bunların içinde, müşterilerimiz ve çalışanlarımızın ilk tercihi olmak, bir başka söylemle, "iş yapıcık ve çalışılacak en iyi kurum olmak" da yer almaktadır.

Hedeflerimize ulaşmada çalışanlarımızın bitmek tükenmek bilmeyen emeğini ve müşterilerimizin bizi cesaretlendirmesini takdir ve minnetle karşılıyorum. HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına süregelen bu desteğiniz için hepinize teşekkür ediyor ve yeni başarılarımız hakkında sizi bilgilendirmeyi sabırsızlıkla bekliyorum.

Saygılarımla,



David Howard Hodgkinson
HSBC Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

7. Genel Müdür'ün Mesajı

2005 yılında hazırlayıp 2006 yılında uygulamaya başladığımız 5 yıllık Organik Büyüme Planı'nın ikinci yılı olan 2007'yi de çok başarılı bir şekilde geride bıraktık. Hedeflerimizin büyük çoğunu aştık ve ortalama % 30 civarında bir büyüme kaydettik. Böyle bir performans göstermiş olduğumuz için çok memnunuz.

Gelirlerimiz hedeflediğimiz gibi artarken, giderlerimiz de planladığımızın altında gerçekleşti ve 2007'de 465 milyon YTL vergi öncesi kâr elde ettik. Bu yıl ayrıca toplam gelirler içerisinde faiz dışı gelirlerin payını yükselterek gelir yaratmada risk ağırlıklı varlıklara olan bağımlılığımızı azaltmaya başladık. İşkollarımız arasındaki kâr dağılımını da daha dengeli duruma getirerek HSBC Türkiye'yi olası piyasa dalgalanmalarına karşı güçlendirmiş olduk.

Altyapı ve dağıtım ağıma 100 milyon YTL üzerinde bir yatırım yaparak 45 yeni şube ve 176 ATM'yi hizmete açtık.

Bireysel Bankacılık müşteri sayımızı % 26 büyütürken 600 binden fazla yeni müşteri kazandık. Büyüyen müşteri kitlemize daha verimli hizmet sunabilmek için direkt bankacılık kanallarımıza da yatırıma sürdürdük: e ve t mevduat gibi yeni yatırım ürünlerinin yanı sıra, bireysel kredi ve kredi kartı başvurularının da gerçekleştirilebildiği direkt bankacılık kanallarımızın kullanım oranını % 80'lere ulaştırdık.

Rekabetin çok yoğun olduğu kredi kartı pazarında, kart sayımızı % 36 büyümeyle 2,8 milyona çıkarırken ciro pazar payımızı artırmayı da başardık. Üye iş yeri tarafında POS sayımızı % 39 büyümeyle 77 bine çıkardık. Ayrıca Tekstilbank ve Halkbank ile yaptığımız üye işyeri paylaşım anlaşmalarıyla Advantage markasını daha da yaygın bir hale getirmeyi hedefledik.

Organik Büyüme Planı'mızla birlikte hayata geçen HSBC İşletme Bankacılığı da mükemmel bir ilerleme kaydederek yıl sonu itibarıyla 84 şubede 102 bin müşteriye hizmet verir duruma geldi ve çok başarılı bir yılı geride bıraktı.

Kurumsal Bankacılık'ta 2007, faiz dışı gelir kazanımı sağladığımız danışmanlık, sermaye ve borç piyasalarında aracılık ürünlerinde, müşterilerde derinleştiğimiz bir yıl oldu. Sendikasyon kredileri, İslami finansman işlemleri, tahvil bazlı bonolar ve diğer kurumsal finansman işlemlerinde sektöre liderlik ettik. Öte yandan ürün yelpazemizdeki boşluklardan biri olan faktoring için gerekli alt yapı ve organizasyonu tamamlayıp bu ürünü sunabilir duruma geldik.

HSBC Türkiye olarak sosyal sorumluluk alanında son derece aktif bir yılı geride bıraktık. Eğitime destek projelerimiz kapsamında üç vakıf aracılığıyla maddi imkânları yetersiz toplam 1300 öğrenciye sürekli eğitim desteğine devam ettik. Birinci yılını tamamlayan Mikrofinansman Sistemi ile 3 vakıf aracılığıyla, 14 ilde 1000'i aşkın haneye erişerek 700 bin YTL üzerinde kredi tahsis ettik.

Başarıyla uygulamaya devam ettiğimiz Organik Büyüme Planı'mızın 3. yılında, değişen piyasa koşulları ve artan rekabetle birlikte yatırımlarımızı hızlandırma kararı aldık: Tüm bunların odağında yine kitle bankacılığı olmak üzere 2008'de şube ve ATM ağıımızı ilk planlanandan daha hızlı bir şekilde büyütürken, kanal ve alt yapı yatırımlarımızı hızlandırıyor olacağız.

Bugüne kadar elde ettiğimiz başarılarda en büyük rolü üstlenen çalışanlarımıza, bize güvenerek her zaman yanımızda olan müşterilerimize, hep destek olan çözüm ortaklarımıza ve Türkiye'ye inancını hiç kaybetmeyen sermayedarlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Piraye ANTİKA
Genel Müdür

8. Hizmet ve Faaliyetler

Bankacılık hizmetleri aşağıdaki hizmet türü ve faaliyet konularından oluşmaktadır:

Bireysel Bankacılık

Bireysel Bankacılık işkolu, tüketici kredileri ve mevduat ürünlerini, banka ve kredi kartlarını, ödeme ve tahsilat hizmetlerini, Premier hizmetlerini, Özel Bankacılık Hizmetlerini, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmetlerini, para ve sermaye piyasası alım - satım aracılık hizmetlerini ve üye iş yeri hizmetlerini kapsamaktadır. Bu geniş hizmet ve ürün yelpazesi Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2007 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 237 şubesi ve 723 ATM'sinin yanı sıra 7 / 24 hizmet sunan Telefon Bankacılığı ve İnternet Bankacılığı kanallarıyla da müşterilere sunulmaktadır.

Organik büyüme stratejisinin temelini oluşturan müşteri kazanımında % 26'lık bir büyümeyle 600 binden fazla yeni müşteri edinilmiş ve 2,9 milyonluk bir müşteri tabanına ulaşılmıştır.

Bu büyümeye paralel olarak kredi kartı sayısı da % 36'lık bir artışla 2,8 milyona çıkarken pazar payı da % 7,5'ten % 7,8'e yükselmiştir. Aynı zamanda ciro pazar payı da 8,3 milyar YTL ile % 5,6'dan % 6,2'ye çıkmıştır. Bu başarılı performansta yıl boyunca aktif olarak yönetilen kampanyaların yanı sıra, şubelerde uygulanmaya başlanan anında kredi kartı ve kredi kartından otomatik fatura ödeme gibi yeniliklerin de payı bulunmaktadır.

Kredi kartı pazarındaki büyümenin yanı sıra 2007 yılında üye iş yeri kazanımında da çok önemli ilerleme kaydedilmiştir. Garanti Bankası ve Finansbank'la devam eden ortak POS anlaşmasıyla sinerji sağlanırken aynı zamanda POS sayısı da % 39'luk artışla 77 bini aşmıştır. Ancak bu alanda asıl önemli başarı, Tekstilbank ve Halkbank ile yapılan Advantage üye işyeri paylaşım anlaşmalarıyla sağlanmıştır. Her iki bankanın kart müşterileri Advantage kart programına dahil edilerek, Advantage'ın pazardaki konumu daha da güçlendirilmiştir.

Müşteri tabanındaki % 26'lık genişlemeye karşın, çapraz satış oranının 3'ün üzerinde tutulması sağlanırken, Bireysel Bankacılık hizmetlerinin müşterilerce değerlendirildiği memnuniyet anketlerinden çıkan % 72'lik sonuçla da kalitenin korunduğu görülmüştür.

2007 yılında özellikle mevduat ürünlerinde yenilikçi bir stratejiyle geliştirmeler yapılmıştır: Öncelikle İnternet ve Telefon Bankacılığı kanallarından şubelere göre daha avantajlı oranlar sağlayan e ve t mevduat ürünleri sunulmaya başlanmış, ardından müşterilerin birikimlerini korumalarına olanak tanıyan borsa ve dövizde endeksli mevduat ürünleri sunulmuştur. Bu doğrultuda, toplam bireysel mevduat tabanının büyümesiyle % 2,2'lik pazar payı korunmuştur.

Dünyanın en saygın markalarından biri olan HSBC'nin üst gelir grubu müşterilerine sunduğu uluslararası Bireysel Bankacılık ürün paketi olan Premier'in yeniden lansmanı tüm grup bankalarıyla aynı zamanda gerçekleştirilmiş, 2007 sonunda Premier müşteri sayısı da % 17'lik bir artış göstermiştir.

Özel Bankacılık Hizmeti de 2007 yılında yeniden yapılandırılarak İstanbul'da ayrı bir merkezde daha kapsamlı bir şekilde sunulmaya başlanmış, ardından Ankara'da da bir temsilcilik oluşturulmuştur. Bu gelişmeler sonucu Özel Bankacılık müşteri tabanı % 24 büyürken, müşterilerin varlık bakiyeleri de % 83 oranında artmıştır.

Bireysel kredilerde 2007 yılında yapılan çeşitli kampanyalar sonucunda % 5'lik pazar payı korunmuştur.

2007 yılında yatırım fonlarından varlık yönetim fonlarına doğru bir dönüşüm başlamış, toplam fon büyüklüğünde % 10'luk bir artış sağlanmasına karşın, henüz pazardaki % 4'lük payda bir artış kaydedilememiştir.

Ana Ortaklık Banka, sigortacılık ve bireysel emeklilik sahalarında AIG Sigorta A.Ş., American Life Hayat Sigorta A.Ş. ve Anadolu Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile yapmış olduğu acentelik anlaşmaları kapsamında ferdi kaza sigortaları, konut ve kasko sigortaları, hayat sigortaları ve bireysel emeklilik planları satışı gerçekleştirmektedir. 2007 yılında sigortacılıkta satılan plc adedi ve komisyon gelirleri, bireysel emeklilik alanında da fon büyüklüğü ve plc sayısı açısından çok ciddi bir büyüme kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın direkt bankacılık kanalları olan Telefon Bankacılığı, İnternet Bankacılığı ve ATM'lerin kullanım oranı 2007 yılında % 82 gibi çok yüksek bir düzeye erişmiştir. Toplam işlemlerin % 65'i direkt

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

bankacılık kanallarıyla gerçekleştirilmiş ve Bireysel Bankacılık gelirlerine % 10 oranında katkı sağlanmıştır. Böyle bir etkinliğe erişmede direkt bankacılık kanallarından yapılabilen kredi kartı ve bireysel kredi başvuruları, ATM'lerden yapılabilen fatura ödeme, kontör yükleme, kartsız kredi kartı borcu ödeme işlemleri gibi yeniliklerin yanı sıra tek kullanımlık şifre gibi alt yapı ve güvenlik yatırımları da önemli rol oynamıştır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ana işkolu Kurumsal Bankacılık, Yatırım Bankacılığı, İşletme Bankacılığı ve Nakit Yönetimi şeklinde yapılmış olup müşteri gereksinimlerine kredi ve mevduat ürünleri, ödeme ve tahsilat hizmetleri, ticari ve şirket kredi kartı ürünleri, nakit ve Risk Yönetim ürünleri, faktoring ve dış ticaret finansmanı ürünleri, yapılandırılmış finansman ve kurumsal finansman hizmet ve ürünleri, kurumsal sigortacılık hizmetleri, takas ve saklama hizmetleri, Hazine ve Sermaye Piyasaları hizmet ve ürünleri gibi çok geniş bir yelpazeyle yanıt vermektedir.

31 Aralık 2007 itibarıyla Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ürün ve hizmetleri, Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 89 şubesiyle İnternet ve Telefon Bankacılığı kanalları aracılığıyla sunulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, Türkiye'nin önde gelen saygın kurum ve firmalarına Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı hizmetlerini vermeyi sürdürürken, 2006 yılında kurulan yeni işkolu İşletme Bankacılığı ile de küçük ve orta boy işletmelere finansal çözümler üretmektedir.

Müşteri kazanımında 2007 yılında çok ciddi bir büyüme kaydedilmiştir. Büyük çoğunluğu İşletme Bankacılığı müşterisi olmak üzere 36 binden fazla yeni müşteri kazanımıyla toplam 102 bin adetlik portföy büyüklüğüne erişilmiştir. Müşterilerin % 54'ü aktif, % 21'i de kredili müşteri sınıfında yer almaktadır.

Çok yoğun bir rekabetin yaşandığı Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı işkolunda ürün yelpazesini geliştirme çalışmaları kapsamında müşterilere daha iyi hizmet sunabilmek için kurumsal sigorta ürün yönetimi ve faktoring birimlerinin kuruluşu tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2006 yılı başında faaliyete geçirdiği, ciro kriterine göre küçük ve orta boy işletmelere hizmet verilen İşletme Bankacılığı segmentinde de çok başarılı bir performans kaydedilmiştir. 55 şubeyle başlanılan 2007'de 84 şubeyle 102 bin müşteriye ulaşılmıştır. Farklı sektör, segment ve kredi tutarları için farklı karar ağaçlarıyla değerlendirme yapılmasına olanak sağlayan bir skorlama modeliyle müşterilere çeşitli ürün paketleri sunulmaya başlanmıştır.

2007 yılında hayata geçirilen faktoring ürünüyle 150 milyon ABD dolarını aşan bir ciroya ulaşılmış; dış ticaret satış kanalıyla da müşterilere özel çözümlerle rekabet avantajı sağlanmıştır.

Nakit yönetim ürünlerinden vergi ve SSK tahsilatlarında yakalanan % 45'lik hacim artışıyla rekabette 4. sıraya kadar yükselme sağlanmıştır. Bu alanda alt yapı yatırımları da devam etmiş, şirketler için ilk kez mobil imza kullanımı gerçekleştirilmiş, şirket İnternet Bankacılığı kullanımında da % 51'lik bir artış kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 2007'de Yatırım Bankacılığı alanında çok başarılı bir yıl geçirmiştir. İslami finansman / murabaha işlemleri, kurumsal bonolar ve tahvil bazlı krediler, sendikasyon kredileri ve menkul kıymetleştirme işlemleri ve ülke kredileriyle yapılandırılmış finansman ürünleriyle piyasaya liderlik etmiştir. Kurumsal finansmandaki konumunu da 2007 yılında gerçekleştirilen 6 halka arzın 2'sinde global koordinatör olarak görev alarak pekiştirmiştir. Ayrıca şirket evlilikleri ve özelleştirme danışmanlığı konusunda oldukça başarılı bir yıl geçiren Banka, 2007 yılında 8 projede danışman olarak görev almış ve bunlardan 4 tanesini başarıyla sonuçlandırmıştır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları, Ana Ortaklık Banka'nın tüm bireysel ve kurumsal müşterilerine sunulan para, döviz ve sermaye piyasası ürünlerinin alım ve satımına aracılık etmekte, ayrıca Banka adına Risk Yönetimi ve ticari amaçlı işlemler yapmaktadır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları 2007 yılında döviz piyasalarında çok aktif bir şekilde yer almıştır. Aylık ortalama 2,4 milyar ABD doları olan işlem hacmiyle % 6,6'lık bir pazar payı elde etmiştir. Türev ürünler piyasasında da aylık ortalama 760 milyon ABD doları işlem hacmiyle % 28'lik bir pay elde ederek, pazar liderliğini korumuştur. Hazine ve Sermaye Piyasaları, rekabetçi ürün fiyatlamasının yanı sıra yeni ürün geliştirmeleriyle bireysel ve kurumsal müşterilere en uygun ve en kaliteli hizmeti vermeye 2007'de de devam etmiştir.

HSBC Yatırım

HSCB Yatırım, Ana Ortaklık Banka'nın menkul değer aracı kurumudur. Yurtiçi ve yurtdışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm şubeleri HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. "Borsa Üssü" olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 45 şube kanalıyla ayrıca danışmanlık hizmeti de vermektedir.

HSBC Yatırım işlem hacminde 2007 yılında ortalama % 2,3'lük pazar payıyla 12. sırada yer almıştır. Öte yandan, uluslararası müşterilerinden elde edilen aracılık komisyon gelirleri % 150'lik artışla 9,3 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Bu da HSBC Yatırım'ın 2007 yılını 25 milyon YTL üzerinde vergi öncesi kârla tamamlamasını sağlamıştır.

HSBC Portföy

HSBC Portföy, HSBC Yatırım'ın % 99,99 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığıdır. Ağustos 2003'te kurulduktan sonra Şubat 2004'te SPK'dan Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi ve Temmuz 2005'te de Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi almıştır.

HSBC Portföy, Ana Ortaklık Banka ve HSBC Yatırım'ın kurmuş olduğu 9 adet yatırım fonuyla Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan iki adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir. HSBC Portföy ayrıca özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında da hizmet vermektedir.

HSBC Portföy'ün 2007 yılı sonunda yönettiği toplam fon büyüklüğü 894 milyon ABD doları düzeyinde olup bu % 4'lük bir pazar payına karşılık gelmektedir.

9. Banka'nın Sektördeki Konumunu Değerlendirmesi

Ana Ortaklık Banka, 2006 yılında uygulamaya aldığı 5 yıllık organik büyüme planıyla, öncelikle yurt çapında yaygın bir şube ağını, geniş bir müşteri tabanını ve sağlıklı bir mevduat yapısını hedeflemiştir. Aynı paralelde, alternatif dağıtım kanallarının daha etkin kullanılması; İşletme Bankacılığı, sigorta ve faktoring gibi yeni işkolları ve ürünlere odaklanması; teknoloji altyapı yatırımlarıyla merkezileşme ve tam otomasyonun sağlanması da yine plan dahilindeki hedeflerdendir.

Yürütülmekte olan büyüme politikası kapsamında, 2 yıllık süre içinde 82 şube ve 300'den fazla ATM açılmış ve toplam müşteri tabanı 800 binden fazla büyütülmüştür. Çok yoğun bir rekabetin ve yatırımın yaşandığı sektörde, 2007 yılında şube yaygınlığı açısından pazar payı % 2,8'den % 3,1'e yükseltilmiştir.

Bilanço performansı da sektör ortalamalarının üzerindedir. Toplam varlıklardaki pazar payı % 2,1'den % 2,4'ler düzeyine yükseltilmiş, toplam kredilerdeki % 3,4'lük pay da yoğun rekabet ortamında korunmuştur. Mevduatlardaki pazar payıysa % 1,9'lar düzeyinden % 2,2'ler düzeyine getirilmiştir.

Alt yapıya yapılan yatırımlar ve yoğun rekabet ortamına karşın, sağlıklı bir büyüme kaydeden Ana Ortaklık Banka'nın vergi sonrası kârlılığı da bir önceki yıla göre % 30'un üzerinde bir artış göstererek uygulanmakta olan strateji ve politikaların doğruluğunu kanıtlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında da organik büyüme stratejisini uygulamaya devam ederek sektördeki konumunu daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

10. Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Hizmet türü ve faaliyet konusuna bağlı olarak ilgili birimler tarafından gerçekleştirilmektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Bölüm 2

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 2 - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, bir başkan, bir başkan vekili ve sekiz üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı:

David Howard Hodgkinson

Yönetim Kurulu Başkanı David Howard Hodgkinson, 1964 - 1968 yıllarında Monkton Combe School'da aldığı eğitimini tamamladıktan sonra 1969 yılında bankacılık enstitüsünde para teorisi ve uygulaması, bankacılık hukuku, uluslararası ticaret finansmanı ve muhasebe dersleri almıştır. 1969 - 1971 yıllarında HSBC Londra'da farklı departmanlarda aldığı eğitimlerin ardından HSBC Hong Kong'da Merkezi Hesap Kontrol Grubu ve İthalat Departmanı'nda Cari Hesaplar Memuru olarak göreve başlamıştır. 1974 yılında HSBC Cakarta'da Nakit ve Vadeli Mevduatlar Bölümü'nde Sorumlu Memur, 1975'te HSBC Hong Kong'da Tediye Memuru, ardından Hong Kong Ana Şubesi ve Merkez için İletişim Operasyonlarından Sorumlu Memur olarak çalışmıştır. 1977'te Birleşik Arap Emirlikleri Al Ain Şubesi'nde Müdür, 1980'de Avrupa Masası'nda Müdür Yardımcısı, 1981'de HSBC Zürih'te Müdür, 1983'de Hong Kong Gilt Fund Ltd.'de Müdür, 1984'de Bireysel Bankacılık Hizmetlerinden Sorumlu Operasyonlar ve Hizmetler Departmanı'nda Müdür, 1988'de HSBC Grubu Suudi Arabistan Merkez Grubu'nda Bölge Müdürü, 1991'de HSBC Filipin'de İcra Başkanı olarak görev almıştır. 1995'te HSBC Grubu İnsan Kaynakları Başkanlığı, 1999'da HSBC Suudi Arabistan'da Murahhas Üye görevlerini icra etmiştir. 2003 yılında HSBC Bank Middle East Ltd.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ve İcra Başkanlığı görevlerinde bulunduktan sonra Mayıs 2006 itibarıyla HSBC Grubu Operasyonlarından Sorumlu Üst Düzey Yönetici olarak atanmıştır. David Howard Hodgkinson, 27 Temmuz 2006 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olmuştur.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili:

Stephen Edward ANDERSON

1980 yılında Downing College Cambridge Üniversitesi'nden mezun olmuştur. 1983 - 1984 yıllarında HSBC Amman'da Bireysel Bankacılık Bölümü'nde HSBC Grubu'ndaki kariyerine başlamıştır. 1985 - 1986 yıllarında HSBC Hong Kong'da Denetim Memuru, 1986 - 1988 yıllarında HSBC Avustralya'da Mali Denetçi, 1988 - 1990 yıllarında HSBC Hong Kong'da Uzakdoğu Kredi Müdür Asistanı, 1990 - 1992 yıllarında HSBC Hong Kong'da Kredi ve Uluslararası Operasyonlar Müdürü, 1992 - 1993 yıllarında HSBC Grubu Kredi Risk Yönetimi Sorumlusu, 1993 - 1996 yıllarında HSBC Endonezya'da Kurumsal Bankacılık Müdürü, 1996 - 1998 yıllarında HSBC Hong Kong'da Strateji Planlama Kıdemli Müdürü, 1998 - 2001 yıllarında HSBC Tayland'da Kredi Risk Yönetimi Müdürü, 2001 - 2004 yıllarında HSBC Singapur'da Operasyon Şefi ve Genel Müdür Vekili, 2004 - 2005 yıllarındaysa Finansal Kurumlar ve Bankalar Grup Risk Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 30 Haziran 2005 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olan Stephen Edward Anderson, 11 Aralık 2006 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri :

Piraye ANTİKA

1979 - 1983 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış ve 1983 - 1985 yılları arasında Iowa Üniversitesi'nde Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisans yapmıştır. 1985 yılı Nisan ayında Chase Manhattan Bank İstanbul'da çalışma hayatına başlayan Piraye Antika, Temmuz 1985 ve Şubat 1986 tarihleri arasında eğitim amacıyla Chase Manhattan Bank Londra'da bulunmuş; Şubat 1986 ve Ağustos 1987 tarihleri arasında Chase Manhattan Bank İstanbul ve Londra'da Çok Uluslu Şirketler Bölümü'nde Grup Başkanlığı görevini üstlenmiştir. Chase Manhattan Bank İstanbul'daki Kurumsal Bankacılık tecrübesini takiben, Ağustos 1987 tarihinden itibaren aynı bankanın Londra ofisinde Risk Yönetimi konusunda uzmanlaşmış, Güney Avrupa ve İskandinav ülkelerinde faaliyet gösteren finansal kurumlara, kurumsal müşterilere çeşitli türev ürünlerin geliştirilmesi ve pazarlanmasında yönetici görevler üstlenmiştir. Türkiye'ye dönüşünü takiben, Nisan 1990 tarihinde, o zamanki adıyla Midland Bank ekibine katılarak, İstanbul'da ilk ofisin kurulmasında rol almıştır. Eylül 1993'den itibaren Midland Bank A.Ş.'de Genel Müdürlük görevine getirilmiş, Nisan 1999 tarihinden itibaren de HSBC Bank A.Ş. çatısı altında görevini sürdürmüştür. 2001 yılında Demirbank, 2002 yılında Advantage markasıyla beraber Benkar A.Ş.'nin HSBC Bank A.Ş. bünyesine katılmasında etkin görev almıştır. Halihazırda HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürütmektedir.

Jonathan Hugh Kennedy CRICHTON

1974 - 1977 yılları arasında Exeter Üniversitesi'nde tarih ve politika alanında eğitim görmüştür. 1977 - 1978 yılları arasında Nice Üniversitesi'nde ekonomi üzerine Birleşik Krallık ISHSI diploması almıştır. Ayrıca, Institute of Marketing'den pazarlama diploması, Institute of Bankers'dan da finansal çalışmalar diplomaları bulunmaktadır. 1978 - 1980 yılları arasında Arthur Andersen'de stajyer olarak başladığı kariyerine 1980 - 1981 yılları arasında HSBC Grubu'na katılarak devam etmiştir. 1981 - 1983 yıllarında HSBC Amman'da Operasyon Müdürü, 1984 - 1986 yıllarında HSBC Hong Kong'da İletişim Müdürü, 1986 - 1987 yıllarında Grup Merkez Ofisi'nde Grup Pazarlama Müdürü, 1987 - 1989 yıllarında HSBC Bahreyn'de Pazarlama Müdürü, 1989 - 1991 yıllarında HSBC Bahreyn'de Kurumsal Bankacılık Müdürü, 1991 - 1992 yıllarında HSBC Hong Kong'da Kurumsal İyileştirme Müdürü, 1992 - 1995 yıllarında HSBC Avustralya'da İç Denetim Şefi, 1995 - 1997 yıllarında Bireysel Bankacılık Şefi, 1997 - 2000 yıllarında Grup Kredi Üst Düzey Yöneticisi, 2001 - 2004 yıllarında HSBC Fransa'da Risk Yönetimi Şef Yardımcısı ve 2005 yılında HSBC Grubu Uluslararası İşler Şefi olarak çalışmıştır. 31 Ocak 2005 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Jonathan Hugh Kennedy Crichton, 23 Mart 2005 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş.'de İç Denetim Sistemlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır. Crichton, 1 Kasım 2006 tarihi itibarıyla Banka Denetim Komitesi Üyeliği görevine atanmıştır.

Hüseyin ÖZKAYA

1980 - 1985 yılları arasında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde öğrenim görmüştür. 1986 - 1987 yıllarında Wisconsin Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 1987 - 1988 yıllarında Akbank T.A.Ş.'de Bütçe, Muhasebe ve Konsolidasyon departmanında başladığı kariyerine İmpexbank İstanbul'da Kredi ve Pazarlama Departmanı'nda Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1991 - 1993 yıllarında Midland Bank Türkiye'de (HSBC Bank A.Ş.) Pazarlama ve Kurumsal Bankacılık Müdürü, 1994 yılında Midland Global Piyasalar'da Sermaye Piyasaları Satış Müdürü olarak çalışmıştır. Ocak 1995'te HSBC Bank A.Ş. Pazarlama ve Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır. 30 Ekim 2001 - 19 Aralık 2001 tarihleri arasında HSBC Bank A.Ş. tarafından satın alınmış olan Demirbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal, Ticari ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 22 Mart 1995 tarihinde HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. Halen Kurumsal ve Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini beraber sürdürmektedir.

Demet Ülker Cimilli ÇAKANIŞIK

1986 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. 1986 - 1987 yıllarında İktisat Bankası T.A.Ş.'de Kambiyo Memuru, 1988 - 1991 yıllarında İktisat Bankası T.A.Ş.'de Kredi Pazarlama Yetkilisi olarak çalışmıştır. 1992 yılında Midland Bank Türkiye'de (HSBC Bank A.Ş.) Yatırım Bankacılığı ve Pazarlama Müdürü olarak çalışmaya başlamıştır. 1 Temmuz 1998'de HSBC Bank A.Ş. Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır. 30 Ekim 2001 - 19 Aralık 2001 tarihleri arasında HSBC Bank A.Ş. tarafından satın alınmış olan Demirbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 18 Haziran 2004'te HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Demet Ülker Cimilli Çakanışık halen Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini beraber sürdürmektedir.

Mehmet Öktem KALAYCIOĞLU

1978 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. 1978 - 1980 yılları arasında Uluslararası İlişkiler üzerine yüksek lisans eğitimi görmüştür. 1980 yılında Başbakanlık Çevre Genel Müdürlüğü Uluslararası Kuruluşlar Birimi'nde Uzman olarak başladığı kariyerine; 1984 - 1993 yıllarında İnterbank Yurtdışı Pazarlama Yönetmeni, 1993 - 1995 Körfezbank Dış İlişkiler Müdürü olarak devam etmiş, 1995 yılında Demirbank T.A.Ş.'de Yurtdışı İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Mart 2001 - Kasım 2001 tarihleri arasında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu yönetiminde bulunan Demirbank T.A.Ş.'de Genel Müdür Vekili görevinde bulunmuştur. 19 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. - HSBC Bank A.Ş. birleşmesiyle Entegrasyon, Planlama ve Proje Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Yine aynı tarihte HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir. 13 Mayıs 2002 tarihinde İnsan Kaynakları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine getirilmiş bulunan Mehmet Öktem Kalaycıoğlu halen Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısıdır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Alan Mc Alpine Keir

1981 yılında Bradford Üniversitesi'nden mezun olmuştur. 1 Eylül 1981 tarihinde HSBC Grubu'na katılmıştır. 1994 - 1997 yılları arasında Uluslararası Şirket Hesapları'nda yönetici olarak görev almış, 1997 - 1998 yıllarında Merkezi Krediler'de çalıştıktan sonra 1998 - 2003 yılları arasında Midland's Bölümü Genel Müdürü olarak atanmıştır. HSBC Bank'ın 24 Mart 2006 tarihinde yapılan 2006 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir. Ayrıca HSBC Grubu içerisinde Ticari Bankacılık ve Global Co - Head Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Necdet Murat ŞARSEL

Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nü 1987 yılında tamamlamıştır. 1989 - 1992 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi'nde ekonomi yüksek lisansı yapmıştır. 1987 - 1989 yılları arasında Tekfen Construction Co. Inc. Taif Suudi Arabistan'da Planlama ve Raporlama Mühendisi olarak görev almış, 1989 - 1992 yıllarında Koç - Amerikan Bank A.Ş.'de Yatırım Bankacılığı Müdür Yardımcısı, Citibank İstanbul Kurumsal Finans Genel Müdür Yardımcısı Vekili, 1994 - 1999 yıllarında Citibank İstanbul Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, 1999 - 2000 yıllarında Citibank İstanbul Çalışma Kolu Genel Müdür Yardımcısı ve 2000 - 2002 yıllarında Citibank İstanbul Kurumsal Risk Kontrol Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 2002 yılında HSBC Bank A.Ş. bünyesine katılan Necdet Murat Şarsel, 30 Temmuz 2004 tarihinde Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Banka'mızın 24.03.2006 tarihinde yapılan 2006 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Robert Winston Bakos

1981 - 1985 yılları arasında Simon Fraser Üniversitesi İşletme ve Bilgisayar Mühendisliği Bölümlerinden mezun olmuştur. KPMG Uluslararası Denetim firmasının Kanada ofisine katılmış ve dört yıl Vergi Hizmetleri Birimi'nde çalıştıktan sonra 1992 yılında HSBC Grubu'na katılarak sırasıyla Vergi Bölümünde Kıdemli Müdür, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bölümü'nde Genel Müdür Yardımcısı Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. HSBC Kanada ofisinde Planlama, Finansal Analiz, Hazine Finans, Stratejik Kalkınma ve Operasyonel Risk gibi birimlerin yönetimi görevini üstlenmiştir. CFA (Certified Financial Analyst), CA (Chartered Accountant) ve CFP (Certified Financial Planner) sertifikalarına sahip olan Robert Winston Bakos 2007 yılında HSBC Bank A.Ş.'de Finansal Kontrol ve Raporlama'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

2. Üst Yönetim

Genel Müdür:

Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürü Piraye ANTİKA'dır. Özgeçmişi, Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Genel Müdür Yardımcıları:

Stephen Edward ANDERSON

Ana Ortaklık Banka'nın Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Başyardımcısı'dır. Özgeçmişi, Yönetim Kurulu Üyeleri içerisinde yer almaktadır.

Hüseyin ÖZKAYA

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı'dır. Özgeçmişi, Yönetim Kurulu Üyeleri içerisinde yer almaktadır.

Demet Ülker Cimilli ÇAKANIŞIK

Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı'dır. Özgeçmişi, Yönetim Kurulu Üyeleri içerisinde yer almaktadır.

Mehmet Öktem KALAYCIOĞLU

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı'dır. Özgeçmişi, Yönetim Kurulu Üyeleri içerisinde yer almaktadır.

Necdet Murat ŞARSEL

Krediler Genel Müdür Yardımcısı'dır. Özgeçmişi, Yönetim Kurulu Üyeleri içerisinde yer almaktadır.

Ali Batu Karaali

1984 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. 1984 - 1986 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi'nde Endüstri Mühendisliği üzerine yüksek lisans yapmıştır. Ayrıca 1984 - 1987 yılları arasında Boğaziçi Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak çalışmıştır. 1987 - 1989 yılları arasında İktisat Bankası T.A.Ş.'de Döviz Piyasası Müdür Yardımcısı, 1989 - 1991 yılları arasında Bahreyn Citibank NA'da Para Piyasası Müdür Yardımcısı, 1991 - 1995 yılları arasında Chemical Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak çalıştıktan sonra, 1995 - 1996 yılları arasında Finansal Danışmanlık yapmıştır. 1996 - 2001 yıllarında Citibank NA'da Hazine Genel Müdür Yardımcısı Vekili ve 2002 yılında aynı kurumun Bahreyn merkezinde Hazine Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak görev almıştır. 2002 - 2004 yıllarında HSBC Bank A.Ş.'de Hazine Grup Başkanı olarak görev almıştır. 2004 - 2006 yıllarında Londra'da Merrill Lynch Yerel Para Birimi Türk Lirası Direktörü olarak çalıştıktan sonra HSBC Bank A.Ş.'de Ağustos 2006 itibariyle Hazine ve Sermaye Piyasalarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir.

3. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Teftiş Kurulu Başkanı:

Ali Dündar Parlar

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuştur. Meslek hayatına İş Bankası Teftiş Kurulu Üyesi olarak başlamış, 1995 yılında aynı kurumun Krediler Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 1997 - 2001 yılları arasında Osmanlı Bankası Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı ve Teftiş Kurulu Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 2003 yılı Ocak ayında HSBC Bank A.Ş. bünyesine Başkan Vekili unvanıyla katılan Dündar Parlar, 2003 yılı Ekim ayından itibaren HSBC Bank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Uluslararası İç Denetçi Sertifikası sahibi ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Danışma Kurulu Üyesi'dir.

İç Kontrol ve Mevzuat Uyum Grup Başkanı:

Meral Hollaoğlu

1970 - 1975 yılları arasında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde lisans eğitimini tamamladıktan sonra Ocak 1976 'da Denizcilik Bankası T.A.Ş. Merkez Şube Dış İşlemler - Kambiyo Departmanı'nda iş hayatına başlamış, 1986 yılında BNP Ak Bankası A.Ş. Dış İşlemler Departmanı'nı kurmak üzere bu bankaya transfer olmuştur. 1986 - 1988 yıllarında BNP Ak Bankası A.Ş.'de Dış İşlemler Müdürü, 1988 - 1993 arasında İnterbank A.Ş.'de çeşitli şubelerde ve Sermaye Piyasaları Grubu'nda Operasyon Müdürü, 1993 - 1999 yılları arasında Koçbank A.Ş.'de Operasyon Grup Müdürü, 1999 - 2001 yıllarında Koç Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Haziran 2001'de Demirbank T.A.Ş.'de Operasyon Müdürü olarak başladığı görevine halen HSBC Bank A.Ş. Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etmektedir.

Risk Yönetimi Müdürü:

Erkan Tekcan

1993'te Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nden mezun olmuş, 2002 yılında da Yeditepe Üniversitesi'nde finans ve muhasebe alanlarında yüksek lisans programını tamamlamıştır. 1993 yılında Ziraat Bankası Bankacılık Okulu Yönetici Adayı Programı ile iş hayatına başlamış, 1994 yılında aynı bankanın İstanbul Sermaye Piyasaları Müdürlüğü'nde Yatırım Fonları Portföy Yönetimi Uzmanı olarak atanmıştır. 1996 yılında Tekfenbank Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları Müdür Yardımcılığı ve 1998 - 2001 yılları arasında Sermaye Piyasaları Müdürü olarak, sabit getirili menkul kıymetler ve hisse senetleri alım - satım portföylerinin yönetimini üstlenmiştir. 2001 yılında Tekfenbank Piyasa Riski Bölümü'nü kurmuş ve piyasa riski modellerini geliştirmiştir. 2004 - 2006 yılları arasında Tekfenbank Risk Yönetiminden Sorumlu Bölüm Başkanı olarak çalışarak, piyasa riskinin yanında kredi ve operasyonel risk konularında da uzmanlaşmıştır. Risk Yönetimi faaliyetlerinde Bankalar Birliği ve Risk Yöneticileri Derneği bünyesinde çeşitli çalışmalara katılmış ve eğitsel faaliyetlerde bulunmuştur. Ocak 2007 tarihinde HSBC Bank A.Ş.'de Risk Yönetimi Müdürü olarak göreve başlamıştır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

4. Yasal Denetçiler

Ana Ortaklık Banka'nın yasal denetçileri, Genel Kurul kararıyla bir yıllık dönem için atanmaktadır.

Ahmet Derviş Erelçin

1984 yılı İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 1985 yılında muhasebe ve finans üzerine London School of Economics'de yüksek lisans yapmış, 1992 yılında da Lehigh Üniversitesi'nde işletme ve ekonomi doktorasını tamamlamıştır. 1985 yılında İktisat Bankası T.A.Ş. Hazine Departmanı'nda Analist olarak başladığı kariyerine, 1987 - 1988 yılları arasında Garanti Bankası A.Ş.'de Sermaye Piyasaları Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1988 - 1992 yılları arasında Lehigh Üniversitesi'nde ekonomi dersleri vermiştir. 1992 yılında Türkiye'ye dönen Ahmet Derviş Erelçin İnterbank A.Ş. Hazine Departmanı'nda Ekonomist olarak görev yapmıştır. 1993 - 1995 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de Sermaye Piyasaları Bölüm Başkanı görevinde bulunduktan sonra 1995 yılında Demir Yatırım Ortaklığı'nda Genel Müdür olarak çalışmaya başlamıştır. 1997 yılında Demir Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü olan Erelçin, 30 Ekim 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve iştiraklerinin HSBC Bank A.Ş. tarafından satın alınması sonucunda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Murahhas Aza ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür olarak göreve başlamıştır.

Aylin Yılmaz

1992 yılı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. 1993 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü'nde Uluslararası İşletmecilik ihtisası yapmıştır. 1990 yılında Mustafa Yılmaz Menkul Değerler A.Ş.'de başladığı kariyerine 1994 - 1997 yıllarında Garanti Yatırım Bankası A.Ş. Yurtiçi Satış Departmanı'nda Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. 1997 yılında HSBC Yatırım Menkul Değerler Satış Müdürlüğü görevini üstlenmiş, 06 Temmuz 2007 tarihinde aynı kuruma Genel Müdür olarak atanmıştır ve halen bu görevi sürdürmektedir.

5. Komiteler

Ana Ortaklık Banka bünyesinde oluşturulmuş ve faaliyette bulunan komitelerin görev, sorumluluk ve yapılanmaları aşağıdaki gibidir:

İcra Komitesi

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, HSBC Grubu'nun politika ve direktifleri içinde kalmak üzere, Ana Ortaklık Banka'nın günlük ve olağan faaliyetlerinin yönetimini Genel Müdür başkanlığında toplanacak bir İcra Komitesi'ne delege etmiştir. Komitenin temel hedefi Ana Ortaklık Banka'nın stratejik planının uygulanmasını sağlamaktır. Ana Ortaklık Banka'nın menfaatlerinin gözetilmesi; iş hedeflerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması; işkollarının performanslarının izlenmesi; HSBC Grubu ile stratejik hedeflerin uyumunun sağlanması; iç kontrol, Risk Yönetimi ve kurumsal yönetime ilişkin politika, uygulama ve raporlamaların yeterliliğinin sağlanması; Ana Ortaklık Banka'ya önemli etkisi olabilecek yeni iş girişimlerinin gözden geçirilmesi ve uygulanmasına ilişkin planların hazırlanmasının sağlanması ve kritik projelerin izlenerek zamanında ve tam bir şekilde tamamlanmasının sağlanması komitenin görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır. Komite aylık olarak toplanmakta olup aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Başkan	: Piraye Antika (Genel Müdür – HSBC Bank A.Ş.)
Üyeler	: Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı) Hüseyin Özkaya (Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı) Demet Ülker Cimilli Çakanışık (Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık) Ahmet Derviş Erelçin (Genel Müdür – HSBC Portföy) Mehmet Öktem Kalaycıoğlu (Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları) Necdet Murat Şarsel (Genel Müdür Yardımcısı – Krediler) Robert Winston Bakos (Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kontrol ve Risk Yönetimi) Ali Batu Karaali (Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları)

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

Ana Ortaklık Banka'da büyümeyi sağlamak için kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması; risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik kârlılığın artırılması; faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi; ve müşteri ve rakiplerin davranışları, mali ve para politikaları, piyasa trendleri ve beklentiler gibi dışsal faktörlerin izlenip kârlılığa olabilecek etkilerinin saptanması, Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin (APKO) sorumluluğundadır. APKO haftada bir toplanır ve aşağıdaki daimi üyelerden oluşmaktadır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara işkolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir.

Başkan	: Piraye Antika (Genel Müdür – HSBC Bank A.Ş.)
Üyeler	: Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı) Hüseyin Özkaya (Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı) Demet Ülker Cimilli Çakanışık (Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık) Ahmet Derviş Erelçin (Genel Müdür – HSBC Portföy) Mehmet Öktem Kalaycıoğlu (Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları) Necdet Murat Şarsel (Genel Müdür Yardımcısı – Krediler) Robert Winston Bakos (Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kontrol ve Risk Yönetimi) Ali Batu Karaali (Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları) Erkan Tekcan (Müdür – Risk Yönetimi)

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu adına, iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşlarıyla derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Komite ayrıca, Bankacılık Kanunu ile getirilen düzenlemeler gereği konsolidasyona tabi kuruluşlardaki iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur. Komite, yılda en az dört defa toplanmaktadır ve alacağı karara bağlı olarak daha sık toplanması da söz konusu olabilmektedir.

Başkan : Johnny H.K. Crichton (HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi)
Üye : Alan Mc Alpine KEIR (HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi)

Kredi Komitesi

Ana Ortaklık Banka Yönetim, Kurulu Bankacılık Kanunu, ilgili düzenlemeler ve HSBC Grubu politika ve direktifleri çerçevesinde belirli limitler içinde kalmak üzere kredi tahsis yetkisini Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Kredi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur ve haftalık olarak toplanmaktadır:

Başkan : Piraye Antika (Genel Müdür – HSBC Bank A.Ş.)
Üyeler : Hüseyin Özkaya (Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı)
 Necdet Murat Şarsel (Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk)
Yedek : Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı)
 Demet Ülker Cimilli Çakanışık (Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık)
 Mehmet Öktem Kalaycıoğlu (Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları)

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk Yönetimi ve üst yönetimin bir araya geldiği, maruz kalınan risklerin üst yönetim tarafından değerlendirildiği ve eşgüdümün sağlandığı komitedir. Risk Yöneticisi, Banka Risk Komitesi'nde değerlendirilen ve derlenen unsurlar hakkında komiteyi detaylı olarak bilgilendirir. Komite en az aylık olarak Banka Risk Komitesi'nin toplanmasından sonraki haftanın ilk iş günü bir araya gelir. Aşağıdaki şekilde oluşur:

Başkan : Robert Winston Bakos (Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kontrol ve Risk Yönetimi)
Bşk. Yrd. : Erkan Tekcan (Müdür – Risk Yönetimi)
Üyeler : Piraye Antika (Genel Müdür – HSBC Bank A.Ş.)
 Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı)
 Hüseyin Özkaya (Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı)
 Demet Ülker Cimilli Çakanışık (Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık)
 Ahmet Derviş Erelçin (Genel Müdür – HSBC Portföy)
 Mehmet Öktem Kalaycıoğlu (Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları)
 Necdet Murat Şarsel (Genel Müdür Yardımcısı – Krediler)
 Ali Batu Karaali (Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları)

Banka Risk Komitesi

Banka Risk Komitesi, esas olarak taktik Risk Yönetimi sorumluluğunda alınan risklerin, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahıyla uyumlu olmasının sağlanması; getirilerin alınan risklere göre dengelenmesi ve tatmin edici düzeyde verim alınmasının sağlanması; ilgili 3. şahıslara gereken tüm açıklamaların yapılmasının sağlanması ve risklerin yönetilebilmesi için yeterli sermaye, kaynak ve korumanın sağlanmasından sorumludur. Banka Risk Komitesi, tüm risklerin yönetilmesinden sorumludur. Bu doğrultuda Risk Yönetim politikalarının belirlenmesi, risklerin izlenmesi ve değerlendirilmesi, kritik görülen risklerin, politika değişikliklerinin, olağandışı durumların ve kırılganlıkların Denetim Komitesi'ne raporlanması ve kurum içinde bir risk kültürü oluşturulmasının sağlanması görevleri arasındadır. Komite ayda en az bir kere aşağıdaki üeleriyle toplanır:

Başkan	: Erkan Tekcan (Müdür – Risk Yönetimi)
Üyeler	: Füsun Özkınay (Grup Müdürü – Hazine Finans) Yaşar Güneş (Grup Müdürü – İç Kontrol) Ayşe Yenel (Grup Müdürü – Kredi ve Risk)

Operasyonel Risk Komitesi

Operasyonel Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın operasyonel risklerinin yürürlükteki mevzuat ve HSBC Grup politika ve prosedürlerine göre yönetilmesini sağlar ve koordine eder. Özetle operasyonel Risk Yönetim programının etkin ve verimli bir şekilde çalışmasını sağlar, işkollarına değişen çalışma koşulları hakkında zamanında bilgi aktarır ve gerekli uyarılarda bulunur, operasyonel risk değerlendirme çalışmaları sonucu üst yönetime önerilerde bulunur ve işkollarının yüksek risk içeren alanlarda getirdiği aksiyon planlarını gözden geçirip kaynakların önceliklendirilmesini sağlar. Operasyonel Risk Komitesi, yılda dört kere toplanır ve aşağıdaki üyelerden oluşur:

Başkan	: Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı)
Üyeler	: Robert Winston Bakos (Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kontrol ve Risk Yönetimi) Meral Hollaoğlu (Grup Başkanı – İç Kontrol ve Mevzuat Uyum) Dündar Parlar (Teftiş Kurulu Başkanı) Seda Tekin (Grup Başkanı – Bilgi Teknolojileri) Hakan Erdem (Grup Başkanı – Hazine Kontrol ve Operasyon) Osman Durmuş (Grup Başkanı – Bireysel Kredi ve Risk) Yaşar Güneş (Grup Müdürü – İç Kontrol) Erkan Tekcan (Müdür – Risk Yönetimi) Özcan Sezer (Grup Müdürü – Güvenlik ve Dolandırıcılık)

Kurumsal Yönetim Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanmış kurumsal yönetim ilkeleri esas alınarak, Ana Ortaklık Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarını geliştirmek, bunun için gerekli politika ve prosedürleri oluşturmak ve mevzuattaki değişiklikleri izleyip bu doğrultuda Yönetim Kurulu'na iyileştirme önerilerinde bulunmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Komitenin yılda en az iki defa toplanması ve aşağıdaki üyelerden oluşması kararlaştırılmıştır:

Başkan	: Alan Mc Alpine Keir (HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi)
Üyeler	: Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı) Mine Taygun (Baş Hukuk Müşaviri) Figen Karatan (Grup Başkanı – İnsan Kaynakları) Nermin Yokuş (Grup Müdürü – Değişim ve Organizasyon Yönetimi)

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan Kaynakları Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın insan kaynakları stratejisini yönetmek üzere faaliyet göstermektedir. Genel olarak İnsan Kaynakları Birimi'nden aldığı performans raporları doğrultusunda insan kaynakları politikalarını oluşturmak, HSBC Grubu'nun insan kaynakları stratejilerini Ana Ortaklık Banka işkolları ve destek birimleriyle koordineli bir şekilde gerçekleştirmek, mevcut stratejiler doğrultusunda yeni insan kaynağı geliştirmelerinde bulunmak ve bunlarla ilgili uygulamaya geçmek İnsan Kaynakları Komitesi'nin temel görev ve sorumlulukları arasındadır. Komite yılda en az dört kere olmak üzere, gerek görüldüğü hallerde daha sık aralıklarla da, aşağıdaki kadroyla toplanmaktadır:

Başkan Üyeler

: Piraye Antika (Genel Müdür – HSBC Bank A.Ş.)
: Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı)
Hüseyin Özkaya (Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı)
Demet Ülker Cimilli Çakanışık (Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık)
Mehmet Öktem Kalaycıoğlu (Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları)

Disiplin Kurulu

Ana Ortaklık Banka Disiplin Yönetmeliği çerçevesinde yasal mevzuata, uygulama talimatlarına ve davranış yönetmeliğine aykırı davranışlar hakkında alınacak önlemleri ele alır. Disiplin Kurulu, aşağıdaki üyelerden oluşur ve ayrıca danışman sıfatıyla Baş Hukuk Müşaviri ve Teftiş Kurulu Başkanı da toplantılara katılır. Kurul, gerek görülen durumlarda toplanır.

Başkan Üyeler

: Mehmet Öktem Kalaycıoğlu (Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları)
: Stephen Anderson (Genel Müdür Başyardımcısı)
İlgili işkolu / destek birimi (En üst düzey yöneticisi)
Nilgün Demirkan (Şube Müdürü (*) Rotasyon esası)

6. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2007 Hesap Dönemine İlişkin Konsolide Mali Tablolara Göre Hazırlanmış
Genel Kurula Sunulan Yönetim Kurulu Raporu

Özet

MART 2008

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi

HSBC Bank A.Ş. (Ana Ortaklık Banka) Türkiye genelinde ve KKTC’de yaygın şube ağına, etkin alternatif dağıtım kanallarına, geniş mevduat tabanına, hızla büyüyen müşteri portföyüne ve güçlü mali bünyeye sahip bir bankadır. Ana Ortaklık Banka Bireysel, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, İşletme Bankacılığı, Finansal Hizmetler, Yatırım Bankacılığı, Hazine ve Sermaye Piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (HSBC Yatırım) şirketinin hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. (HSBC Portföy) şirketiye HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığıdır. Söz konusu şirketlerin mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği uyarınca konsolidasyona tabi tutulmaktadır. Faaliyet raporunun ilerleyen bölümlerinde HSBC Bank Anonim Şirketi ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları ”Banka” olarak anılacaktır.

Ana Ortaklık Banka hizmetlerini 31.12.2007 itibarıyla Türkiye ve KKTC’de kurulmuş 237 şubesi, 444 0 111 HSBC Bank Telefon Bankacılığı, HSBC Bank İnternet Bankacılığı ve HSBC Bank ATM Bankacılığı 7 / 24 aracılığıyla sunmaktadır.

Mali Analiz

Bu bölümde Banka'ya ilişkin 2007 ve 2006 yıllarına ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca hazırlanmış mali tablo özet bilgileri, karşılaştırmalı olarak gösterilmektedir.

Aktif Yapısı

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Likit Aktifler	3.446.861	2.422.538	42
Krediler	9.508.550	7.527.237	26
Duran Aktifler	293.650	241.294	22
Diğer Aktifler	199.457	103.099	93
Toplam Aktif	13.448.518	10.294.168	31

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla aktif toplamı 13.448.518 bin YTL'dir. Aktifleri oluşturan ana kalemlerden kredilerde; 2007 yılında % 26 büyümeye gerçekleşmiş olup toplam aktifler % 31 oranında artmıştır.

Krediler kalemi Banka bilançosunun % 71'ini oluşturmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın likit aktiflerini oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir.

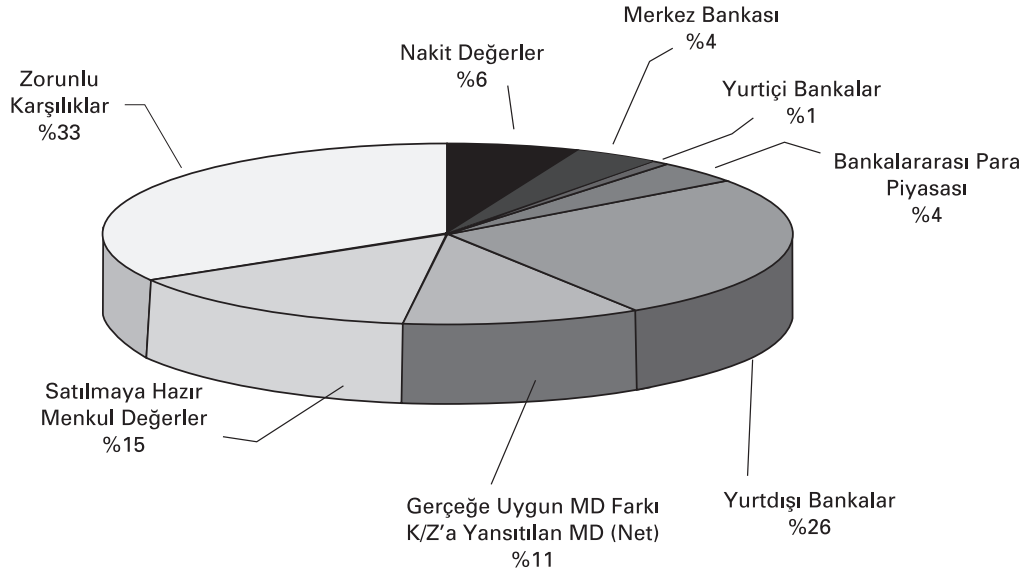
	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Likit Aktifler			
Nakit Değerler	212.336	100.764	111
Merkez Bankası	135.294	309.261	-56
Yurtiçi Bankalar	21.708	18.552	17
Bankalararası Para Piyasası	145.063	-	-
Yurtdışı Bankalar	891.771	810.402	10
Gerçeğe Uygun MD Farkı K / Z'a			
Yansıtılan MD (Net)	388.916	367.935	6
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	501.047	299.503	67
Zorunlu Karşılıklar	1.150.726	516.121	123
Toplam	3.446.861	2.422.538	42

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre % 42 oranında artış göstermiştir.

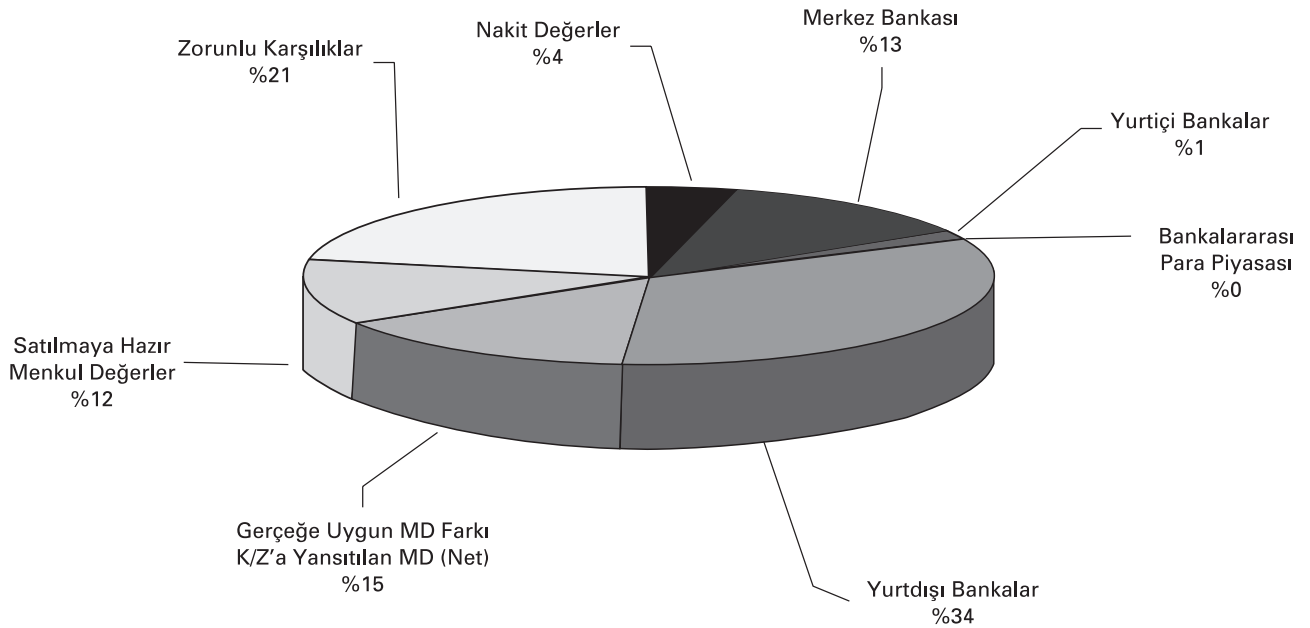
HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Aşağıdaki grafikler Banka'nın likit aktiflerinin dağılımını, iki yıl karşılaştırmalı olarak göstermektedir.

Grafik-1
31 Aralık 2007 İtibariyle Likit Aktifler Dağılımı (Bin YTL)



Grafik-2
31 Aralık 2006 İtibariyle Likit Aktifler Dağılımı (Bin YTL)



31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır.

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Krediler	9.349.823	7.527.237	24
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	29.222	50.985	-43
Diğer Risk Gruplarına Kullandırılan Krediler	9.200.056	7.439.610	24
Takipteki Krediler	305.902	186.186	64
Özel Karşılıklar (-)	-185.357	-149.544	24
Factoring Alacakları	158.727	-	-

2007 yılında Kurumsal ve Bireysel Bankacılık alanlarında izlenen politikalar neticesinde, krediler önceki yıla göre % 24 oranında artarak 9.349.823 bin YTL seviyesine ulaşmıştır.

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2007 itibariyle bakiyesi 5.312.984 bin YTL olup, toplam krediler içindeki payı % 58 seviyesindedir.

Takipteki krediler, toplam kredilerin % 3,21'ini oluşturmaktadır. Takipteki kredilerin % 61'i için özel karşılık ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle canlı kredilerinin kullandırım alanları itibariyle dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)
İskonto ve İştira Senetleri	16.868	25.839
İhracat Kredileri	915.283	1.101.650
İthalat Kredileri	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	94.897	57.528
Yurtdışı Krediler	52.869	11.415
Tüketici Kredileri	3.320.556	2.607.326
Kredi Kartları	1.992.428	1.437.402
Kıymetli Maden Kredisi	39.657	23.262
Diğer	2.796.720	2.226.173
Toplam	9.229.278	7.490.595

Banka'nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 yıllarındaki duran aktif kalemlerinin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Duran Aktifler	293.650	241.294	22
Bağlı Ortaklıklar (Net)	270	270	0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	182.300	128.504	42
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	111.080	112.520	-1

Maddi olmayan duran varlıklar kaleminin içerisinde, 2002 yılının son çeyreğinde Ana Ortaklık Banka'nın, Advantage markasıyla birlikte Benkar'ı satın alması nedeniyle oluşan marka ve şerefiye değerleri mevcuttur. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle şerefiyenin net defter değeri 83.338 bin YTL, markanın net defter değeri ise 16.808 bin YTL'dir.

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Diğer Aktifler	199.457	103.099	93
Vergi Varlığı	16.004	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Aktifler	610	-	-
Diğer Aktifler	182.843	103.099	77

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Pasif Yapısı

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka bilanço pasiflerinin % 57'si mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Döviz tevdiat hesapları tutarı toplam, mevduatların % 54'ünü oluşturmaktadır.

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)
Mevduat	7.633.087	5.882.248
Mevduat Dışı Kaynaklar	2.675.018	1.791.460
Diğer Pasifler	1.083.012	1.308.721
Özkaynaklar	2.057.401	1.311.739
Toplam Pasif	13.448.518	10.294.168

Aşağıda yer alan tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)
Mevduat Dışı Kaynaklar	2.675.018	1.764.354
Para Piyasaları	-	192.977
Alınan Krediler	2.371.155	1.438.095
Diğer Yabancı Kaynaklar	303.863	133.282

Mevduat dışı kaynaklar 1.791.460 bin YTL'den 2.675.018 bin YTL'ye yükselerek % 49 oranında artış göstermiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Alınan Krediler, mevduat dışı kaynakların % 89'unu oluşturmaktadır.

Banka'nın Alınan Krediler detayı aşağıdaki gibidir:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Alınan Krediler	2.371.155	1.438.095	65
Yurtiçi Bankalar	30.231	36.654	-18
Türk Lirası	29.652	35.789	-17
Yabancı Para	579	865	-33
Yurtdışı Bankalar	2.340.924	1.401.441	67
Türk Lirası	2.339.774	1.347.175	74
Yabancı Para	1.150	54.266	-98

Yurtdışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin % 99'unu oluşturmaktadır. Bu işlemlerin çoğunluğu HSBC Grubu ile yapılan işlemlerdir.

Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Diğer Pasifler	1.083.012	1.308.721	-17
Muhtelif Borçlar	281.666	223.713	26
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	130.442	68.030	92
İhraç Edilen Menkul Kıymetler *	468.568	727.025	-36
Karşılıklar	140.038	215.780	-35
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	444	-	-
Vergi Borcu	61.854	74.173	-17

* 31 Aralık 2007 itibarıyla HSBC Turkey DPR Finance Limited'in ihraç ettiği menkul kıymetlerin tutarıdır. (31 Aralık 2006: HSBC Turkey Finance (No.1) Limited ve HSBC Turkey DPR Finance Limited'in ihraç ettiği menkul kıymetlerin tutarları.)

2007 yılında toplam özkaynaklar tutarı 2.057.401 bin YTL olup, detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)
Sermaye	652.290	277.290
Sermaye Yedekleri	281.552	279.514
Kâr Yedekleri	756.473	317.514
Geçmiş Yıllar Kâr / Zarar	218	159.805
Net Dönem Kâr / Zarar	366.898	277.616
Toplam	2.057.401	1.311.739

Banka sermayesi, 10 Nisan 2007 tarihinde 125.000 bin YTL, 30 Temmuz 2007 tarihinde 250.000 bin YTL olmak üzere toplam 375.000 bin YTL tutarında nakden artırılmıştır.

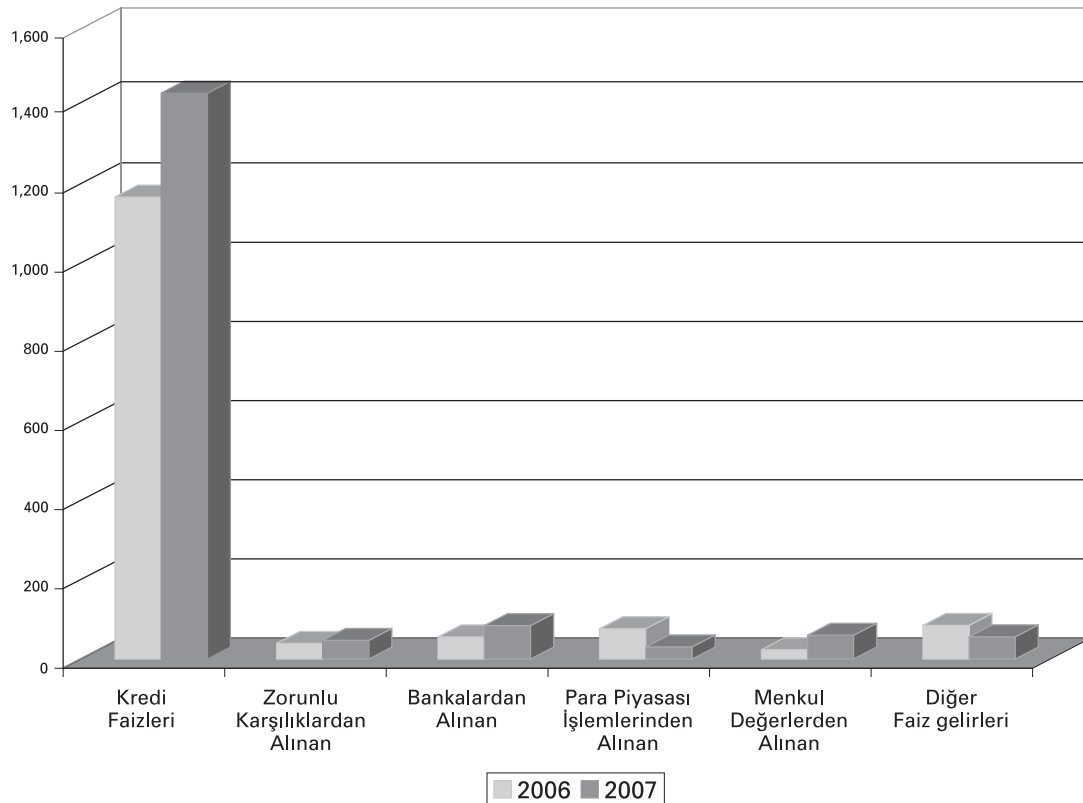
Dönem Kârı

Banka'nın faiz geliri 2007 yılı içerisinde 1.641.041 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin % 85'ini oluşturmaktadır.

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Kredilerden Alınan	1.400.481	1.155.770	21
Bankalardan Alınan	77.172	45.730	69
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan	13.397	61.507	-78
Zorunlu Karşılıklardan Alınan	38.408	30.275	27
Menkul Değerlerden Alınan	57.525	23.896	141
Diğer Faizlerden Alınan	54.058	76.532	-29
Toplam Faiz Geliri	1.641.041	1.393.710	18

Aşağıdaki grafikte 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 yılları faiz gelirlerinin karşılaştırması görülmektedir:

Grafik-3
Faiz Gelirlerinin Dağılımı (Milyon YTL)



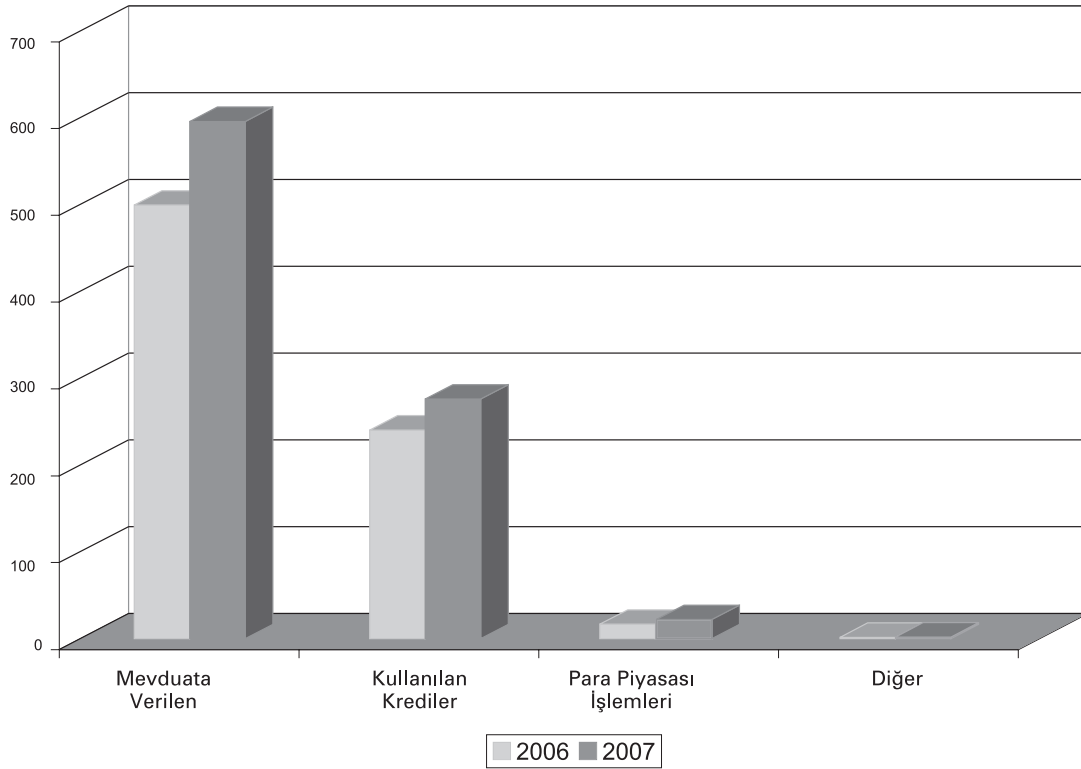
HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

2007 yılında Banka bilançosundaki büyümeyle orantılı olarak faiz giderleri de bir önceki yıla göre % 64 oranında artarak 847.558 bin YTL'ye yükselmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin % 69'unu oluşturmaktadır.

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Mevduata Verilen	576.772	484.500	19
Para Piyasası İşlemleri	8.935	4.383	104
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.388	25.336	16
Kullanılan Krediler	231.274	187.201	24
Diğer	1.189	1.276	-7
Toplam Faiz Gideri	847.558	702.696	21

Aşağıdaki grafikte 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihlerindeki faiz giderlerinin karşılaştırması görülmektedir:

Grafik-4
Faiz Giderlerinin Dağılımı (Milyon YTL)



2007 yılında, Banka'nın net komisyon gelirleri, bir önceki yıla göre % 43 oranında artarak 304.755 bin YTL'ye yükselmiştir. Aynı dönemde ticari kâr / zarar tutarı da % 30 oranında artarak 141.433 bin YTL'ye ulaşmıştır.

Banka'nın 2007 yılı diğer faaliyet giderleri, önceki yıla göre % 17 artarak, 637.432 bin YTL'den 748.373 bin YTL'ye yükselmiştir.

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Personel Giderleri	341.554	273.833	25
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.137	3.121	1
Amortisman Giderleri	47.812	33.235	44
Diğer İşletme Giderleri	300.865	262.362	15
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.506	1.244	21
Diğer	52.618	63.637	-16
Toplam Diğer Faaliyet Giderleri	747.492	637.432	17

Bilanço Dışı Yükümlülükler

Banka'nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	2007 (Bin YTL)	2006 (Bin YTL)	Değişim (%)
Teminat Mektupları	419.464	446.459	-6
Kabul Kredileri	260.546	262.996	-1
Akreditifler	748.024	455.925	64
Diğer Garantiler	356.441	151.790	135
Cayılabilir Taahhütler	5.626.257	5.002.749	12
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler	8.111.979	7.691.098	5
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	15.527.012	14.011.017	11

2007 yılında bilanço dışı yükümlülüklerden döviz ve faiz haddiyle ilgili işlemler, toplam kalemlerin % 52'sini, cayılabilir taahhütler % 36'sını oluşturmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik esaslarına göre hesaplanmaktadır. Piyasa riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden olan "standart metod" kullanılmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 13,98 olarak hesaplanmıştır.

	2007 (Bin YTL)
Kredi Riskine Esas Tutar	12.032.815
Piyasa Riskine Esas Tutar	212.200
Operasyonel Riske Esas Tutar	1.360.684
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	13.605.699
Özkaynak	1.901.689
Sermaye Yeterlilik Oranı (Özkaynak / Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler *100)	% 13,98

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

7. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin 2007 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişi Hakkında Değerlendirme

Bankacılık sektöründe bireysel bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı ile hazine ve sermaye piyasaları faaliyetlerinde bulunan HSBC Bank A.Ş., faaliyet ve işkollarına uygun, yeterli iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerini (İç Sistemler) oluşturmuştur. İç sistemlerin tesisinde, faaliyetlerle bütünleşmiş risklerin izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, gerek yerel mevzuat, gerekse HSBC Grubu gereksinimleri esas alınmıştır. İç sistemlerin organizasyonu bağımsızlık, objektiflik, etkinlik, yeterlilik ve kuvvetler ayrılığı prensiplerine uygun olup, tüm işkollarıyla bütünleşmiştir. Tüm bankacılık faaliyetlerimiz ve iş süreçlerimiz, etkin sistemlerimiz gözetiminde, riske duyarlı getiri ve sermaye yönetimi, gelirlerdeki kontrollü dalgalanmanın muhafazası, müşteri memnuniyeti ve hissedarın ekonomik değerinin yükseltilmesi felsefesiyle sürdürülmektedir.

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, iç sistemlerin mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu, iki üyesini Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu olarak görevlendirmiştir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve verimliliğini gözeterek, Bankacılık Kanunu ve bağlı mevzuatta belirtilen diğer görevleri yerine getirmektedir. Komitenin bir üyesi iç kontrol faaliyetleriyle ilgili İç Sistemler Sorumlusu olarak görevlendirilirken, Risk Yönetimi ve İç Denetim Birimleri için İç Sistemler Sorumlusu olarak Denetim Komitesi belirlenmiştir.



Jonathan Hugh Kennedy Crichton
Denetim Komitesi Üyesi (Başkan)



Alan Keir
Denetim Komitesi Üyesi

8. Vizyonumuz ve Temel Değerlerimiz

Büyüme odaklı stratejimiz içinde vizyonumuz, dünyanın lider finansal hizmet kuruluşu olmaktır. Liderlik tanımımız, HSBC'nin hayranlık duyulan bir marka haline gelmesi, hisse getirisinin dinamik bir şekilde artması ve seçilmiş bölgelerde piyasa liderliğidir. Stratejimizi 7 temel yapıtaşı üzerine konumlandırıyoruz. Bunlar;

Müşterilerimiz

Geleceğimizin temelini oluşturan müşterilerimize mükemmel bir hizmet sunarak, HSBC'nin çalışılacak en iyi banka olmasını hedefliyoruz.

Markamız

Dünyanın en iyi finansal hizmet markası olmayı ve hizmet verdiğimiz tüm noktalarda aynı mükemmeliyete erişmeyi hedefliyoruz.

Kurum kültürümüz

HSBC'yi personelimiz için de çalışılacak en iyi kurum haline getirmeyi hedefliyoruz.

Küresel dağıtım ağıımız

Hızla küreselleşen günümüz dünyasında, 83 ülkedeki dağıtım kanallarımızla müşterilerimize uluslararası düzeyde eşsiz bir hizmet sunmayı hedefliyoruz.

İşimiz

Sermaye ve kaynak tahsisimizi hissedarlarımıza uzun dönemde en iyi getiriye sağlayacak şekilde önceliklendiriyoruz.

Teknolojimiz

Teknolojiyi müşterilerimizin bizimle en basit şekilde çalışabilmeleri için kullanıyoruz.

Organizasyonumuz

Kurumumuzu, akıl ile rehberlik ve güvenle yetkilendirme prensibiyle yönetiyoruz.

Eğer HSBC, çalışılacak en iyi kurum ve iş yapıc en iyi banka haline gelirse, o zaman müşterilerimiz, çalışanlarımız, sermayedarlarımız, kısaca tüm toplum için uzun vadeli ve kalıcı bir değer yaratabilmiş oluruz. Bunu da HSBC'nin marka değerlerine sadık kalarak başaracağız. Bunlar:

Anlayışlı - Müşterilerimizin farklı gereksinimlerini, küresel erişim olanaklarımızı yerel bilgi ve deneyimimizle birleştirerek karşılayacağız.

Yenilikçi - Kalite, etkinlik ve verimlilikte, takım çalışmasıyla sürekli gelişime açık olacağız.

Duyarlı - Müşterilerimizin sürekli değişen gereksinimlerini karşılamak ve daha fazlasını sunmak için hızlı hareket edeceğiz.

Saygılı - Faaliyette bulunduğumuz toplumun refah ve gelişimine katkıda bulunacağız. Kanunların özüne ve sözüne uyacağız. Uzun dönemli ve etik bir müşteri ilişkisine önem vereceğiz.

Adil - Banka'mız çıkarlarını kişi çıkarlarının üstünde tutup en üst dürüstlük düzeyinde çalışacağız. Müşteri, çalışan ve tedarikçilerimize adil ve tarafsız davranacağız.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

9. İnsan Kaynakları

İşe Alım Uygulamaları

Ana Ortaklık Banka'da mevcut büyüme planının uygulanması amacıyla deneyimli ve deneyimsiz çalışanların işe alımı için farklı programlar yürütülmektedir.

Hem şubeler hem de Genel Müdürlük birimleri için toplu yönetici adayı işe alım programları, yıl içinde işkolları ve destek birimlerinin gereksinimlerine göre düzenlenmektedir. Özellikle yeni mezun adayları hedefleyen bu programların, daha başarılı ve etkin bir şekilde uygulanabilmesi için üniversitelerde tanıtım çalışmaları da yapılmaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka ile anlaşmalı insan kaynakları firmalarının web sayfaları ve portallarından, bireysel başvurular alınmaktadır. Gerekli görülen durumlarda gazete ilanları da kullanılmaktadır.

Yeni mezun adayların toplu işe alım programlarında önce yazılı sınavlar, başarılı olanlar için de sözlü mülakatlar yapılmaktadır. Deneyimli adayların bireysel olarak işe alımlarındaysa en az 3 yöneticinin görüştüğü bir süreç uygulanmaktadır.

2007 yılında Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında toplam 1716 kişi işe alınmıştır.

Bir Üst Göreve Atama (Terfi) Uygulamaları

Ana Ortaklık Banka'da bir üst göreve atama uygulamaları, temelde iş değerlendirme prensibine dayanmaktadır. Bir üst göreve atama yapılabilmesi için bağımsız bir komite tarafından yapılan iş değerlemesi sonucunda ilgili işin büyümüş, görev tanımının genişlemiş ya da söz konusu işe yeni sorumluluklar eklenmiş olması gereklidir. Bir çalışanın, bir üst göreve atanması ancak bu koşulların gerçekleşmesi, yapılan iş değerlemesinde ilgili pozisyonun bir üst unvan grubuna yükseltilmesi durumunda ve ancak organizasyon şemasında uygun bir yerin olması ya da boşalması halinde mümkün olmaktadır.

Bir üst göreve atama için ayrıca çalışanın son 1 yıl içinde disiplin cezası almamış olması, yöneticisi tarafından yapılmış performans değerlemesinde terfi için gerekli notu almış olması ve yeni işin görev tanımındaki bilgi, beceri, deneyim ve donanıma sahip olması gerekmektedir.

2007 yılında Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında toplam 759 kişi, bir üst göreve atanmıştır.

10. Destek Hizmetleri

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamında;

- Secur Verdi Güvenlik Hizmetleri ve Tic. A.Ş. ile Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş. adlı firmalardan, şube ve üye işyerlerinden nakit ve kıymetli evrak toplanması, taşınması ve teslimatı hizmetleri alınmaktadır.

- Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. firmasından kart basım hizmeti alınmaktadır.

- Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından kart yönetimi uygulamaları, yazılım geliştirme ve yazılım bakım hizmeti sağlanmaktadır.

- E - Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. ile Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş. adlı firmalardan, müşteri hesap bildirim cetvellerinin basım hizmeti sağlanmaktadır.

- IBM TURK Ltd. Şti. firmasından, iş sürekliliği ve acil durum planlarına ilişkin alınan önlemler kapsamında sistem yedekleme hizmeti alınmaktadır.

- Wincor Nixdorf Bilgisayar Sistemleri A.Ş. ile NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti adlı firmalardan, donanım ya da yazılım sorunlarının giderilmesi, versiyon yükleme, arızalı parça değişimi, cihazın çalışır halde tutulması vb. gibi ATM saha hizmetleri alınmaktadır.

11. HSBC Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

HSBC Grubu'na kullandırılan gayri nakdi kredilerin tutarı 230.613 bin YTL tutarında olup bu tutarın toplam gayri nakdi kredilere oranı % 12,89'dur. Risk Grubu'na yapılan plasmanların tutarı 504.992 bin YTL'dir. Bu plasmanların toplam plasmanlara oranı % 55,28'dir. Risk Grubu kuruluşlarının Banka'daki mevduatı 7.001 bin YTL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı % 0,09'dur. HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 2.078.607 bin YTL tutarındadır ve alınan krediler bakiyesinin % 87.66'sını oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, HSBC Grubu ile yapılan işlemlerin Banka özkaynaklarına oranı % 24,55 olup, % 22,75'i HSBC Bank plc, % 1,80'iye diğer grup bankalarıyla gerçekleşmiştir.

HSBC Grubu ile kiralayan ya da kiracı olarak taraf olunan herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Bölüm 3

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

1. Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
24 Mart 2008

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

2. HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank A.Ş. yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.



David Howard Hodgkinson
Yönetim Kurulu Başkanı



Piraye Antika
Genel Müdür



Robert Winston Bakos
Genel Müdür Yardımcısı



Soner Irmak
Grup Müdürü



Jonathan H.K. Crichton
Denetim Komitesi Üyesi



Alan Mc Alpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

3. Türk Ticaret Kanunu Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor

Denetçi Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 2007 yılı işlemleriyle, yıl sonu bilançosu ve kâr / zarar hesapları tarafımızca incelendi.

Yapılan işlemlerin kanun hükümlerine uygun bir şekilde kayıtlara geçirildiği ve bilanço kâr / zarar hesaplarının kayıtlara uygun olduğu görüldü.

Sunulan bilançoyla kâr / zarar hesaplarının onaylanmasına karar verilmesini saygıyla arz ederiz.



Ahmet Derviş ERELÇİN
Denetçi



Aylin YILMAZ
Denetçi

4. Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notlarının bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Türkiye Muhasebe Standartları'na, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak; hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulmasından, uygun muhasebe politikalarının seçilmesinden ve uygulanmasından sorumludur.

Yetki Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, HSBC Bank A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelikler, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul
26 Şubat 2008

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

5. HSBC Bank A.Ş.'nin 31.12.2007 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Konsolide Finansal Raporu

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 122 / D Esentepe, Şişli - 34394 - İSTANBUL
 Telefon Numarası : (0212) 376 40 00
 Faks Numarası : (0212) 366 33 83
 Elektronik site adresi : www.hsbc.com.tr
 İrtibat için elektronik posta adresi : muhaberat@hsbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dönem sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Türkiye Muhasebe Standartları'na, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile bağımsız kayıtlarına uygun olarak; aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	-	-

David Howard Hodgkinson
Yönetim Kurulu Başkanı

Piraye Antika
Genel Müdür

Robert Winston Bakos
Genel Müdür Yardımcısı

Soner Irmak
Grup Müdürü






Jonathan H.K. Crichton
Denetim Komitesi Üyesi

Alan Mc Alpine Keir
Denetim Komitesi Üyesi




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

Adı-Soyadı : Soner Irmak
 Tel No : (0212) 3764153
 Faks No : (0212) 3764912

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	52
II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	52
III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama	52
IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	53
V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	53
VI. Diğer Hususlar	53
VII. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	53

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 İtibariyle Konsolide Bilançolar - Aktifler	57
II. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 İtibariyle Konsolide Bilançolar - Pasifler	58
III. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 İtibariyle Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler	59
IV. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu	60
V. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu	61
VI. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	62
VII. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu	63
VIII. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu	64

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum Esasları	66
1. Konsolide finansal tablolarla bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması	66
2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları	66
II. Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	67
1. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	67
2. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	68
3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleriyle türev ürünlere ilişkin açıklamalar	68
4. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	68
5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	68
6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	69
7. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	70
8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	70
9. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	70
10. Satış amaçlı duran elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	71
11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	71
12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	71
13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	72
14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	72

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Sayfa No

15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	72
16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	73
17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	74
18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	74
19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	74
20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	74
21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	74
22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	74

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	76
II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	84
IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	85
V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	86
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	88
VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	93
VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeriyle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	96
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	96
X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	97

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	100
II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	113
III. Konsolide Nâzım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	118
IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	121
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	125
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	126
VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Açıklama ve Dipnotlar	127
VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleriyle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	128
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	128

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar	130
-----------------------------------	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	132
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	132

Ana Ortaklık
Banka Hakkında
Genel Bilgiler
1. Bölüm

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka", "HSBC Bank") 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. İngiltere'de yerleşik bir kuruluş 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 sözleşmeyle 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamıyla 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.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 652.290 bin YTL olup, beheri bin Türk lirası tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hissedenden meydana gelmiştir. Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve İngiliz yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank plc'ye aittir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemde değişiklik olmamıştır.

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

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	Adı Soyadı	Öğrenim Durumu	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı	David Howard Hodgkinson	Lisans	Başkan
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Stephen Edward Anderson	Lisans	Üye, Genel Müd.Baş.Yrd.
Yönetim Kurulu Üyeleri	Piraye Antika	Yüksek Lisans	Üye, Genel
Müdür	Jonathan Hugh Kennedy Crichton	Yüksek Lisans	Üye
	Hüseyin Özkaya	Yüksek Lisans	Üye
	Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık	Lisans	Üye
	Mehmet Öktem Kalaycıoğlu	Yüksek Lisans	Üye
	Necdet Murat Şarsel	Yüksek Lisans	Üye
	Alan Mc Alpine Keir	Lisans	Üye
	Robert Winston Bakos	Lisans	Üye
Genel Müdür	Piraye Antika	Yüksek Lisans	
Genel Müdür Yardımcıları	Stephen Edward Anderson	Lisans	
	Hüseyin Özkaya	Yüksek Lisans	
	Demet Ülker (Cimilli) Çakanışık	Lisans	
	Necdet Murat Şarsel	Yüksek Lisans	
	Mehmet Öktem Kalaycıoğlu	Yüksek Lisans	
	Ali Batu Karaali	Yüksek Lisans	
	Robert Winston Bakos	Lisans	
Denetçiler	Ahmet Derviş Erelçin	Yüksek Lisans	
	Aylin Yılmaz	Yüksek Lisans	

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

IV. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
HSBC Bank plc	652.225	% 99,99	652.225	-

V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

- Yeni Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek,
- Yeni Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Tüm sektörlerde nakdi ve gayri nakdi 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 tasarrufla bulunmak,
- Tahvil ve diğer menkul kıymetlerin ihraçlarına aracılık etmek,
- Faktoring ve forfaiting faaliyetlerinde bulunmak,
- Toplumsal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak ve yardım etmektir.
- 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 237 şubeye hizmet vermektedir.

VI. Diğer Hususlar

Konsolide finansal tablolarla bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Banka’nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“HSBC Yatırım”) ile HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. (“HSBC Portföy”) ve HSBC Bank A.Ş.’ye finansal hizmetler sağlamak amacıyla kurulan ve Banka’nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited isimli şirket, konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar bölümünün 2. kısmı olan Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalarda da açıklandığı gibi, 2005 yılında kurulan HSBC Turkey Finance (No.1) Limited, tasfiye sürecinde olduğundan konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün halinde, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Banka'nın Konsolide
Finansal Tabloları
2. Bölüm

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

I. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 İtibariyle Konsolide Bilançolar - Aktifler

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	(31.12.2007)			(31.12.2006)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	855.359	642.997	1.498.356	220.115	706.031	926.146
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	313.937	74.979	388.916	217.066	150.869	367.935
2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.3)	289.066	57.843	346.909	136.084	141.733	277.817
2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri		273.074	51.202	324.276	123.083	129.668	252.751
2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Diğer Menkul Değerler		15.992	6.641	22.633	13.001	12.065	25.066
2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Sermaye Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		24.871	17.136	42.007	80.982	9.136	90.118
III. BANKALAR	(5.1.3)	83.923	829.556	913.479	105.531	723.423	828.954
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		145.063	-	145.063	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		145.063	-	145.063	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	382.249	118.798	501.047	293.389	6.114	299.503
5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	5.541	5.541	-	6.114	6.114
5.2. Devlet Borçlanma Senetleri		382.249	113.257	495.506	293.389	-	293.389
5.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5.1.5)	7.908.046	1.441.777	9.349.823	5.974.953	1.552.284	7.527.237
6.1. Krediler		7.792.077	1.437.201	9.229.278	5.938.390	1.552.205	7.490.595
6.1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		25.423	3.799	29.222	41.976	9.009	50.985
6.1.2. Diğer		7.766.654	1.433.402	9.200.056	5.896.414	1.543.196	7.439.610
6.2. Takipteki Krediler		291.555	14.347	305.902	177.628	8.558	186.186
6.3. Özel Karşılıklar (-)		175.586	9.771	185.357	141.065	8.479	149.544
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(5.1.5)	156.964	1.763	158.727	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1. Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	270	-	270	270	-	270
10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		270	-	270	270	-	270
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Faaliyet Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılmış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	182.292	8	182.300	128.504	-	128.504
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	111.080	-	111.080	112.520	-	112.520
15.1. Şerefiye		83.528	-	83.528	83.338	-	83.338
15.2. Diğer		27.552	-	27.552	29.182	-	29.182
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	16.004	-	16.004	-	-	-
17.1. Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2. Ertelenmiş Vergi Varlığı		16.004	-	16.004	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	610	-	610	-	-	-
18.1. Satış Amaçlı		610	-	610	-	-	-
18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	178.845	3.998	182.843	101.294	1.805	103.099
AKTİF TOPLAMI		10.334.642	3.113.876	13.448.518	7.153.642	3.140.526	10.294.168

İlişkikte açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

II. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 İtibariyle Konsolide Bilançolar - Pasifler

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
PASİF KALEMLER	Dipnot	(31.12.2007)			(31.12.2006)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	3.529.153	4.103.934	7.633.87	2.235.444	3.646.804	5.882.248
1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6.997	4	7.001	3.948	52	4.000
1.2. Diğer		3.522.156	4.103.930	7.626.086	2.231.496	3.646.752	5.878.248
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	109.239	21.203	130.442	63.281	4.749	68.030
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	2.369.426	1.729	2.371.155	1.382.964	55.131	1.438.095
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	192.977	-	192.977
4.1. Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	192.977	-	192.977
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	468.568	468.568	163.167	563.858	727.025
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3. Tahviller		-	468.568	468.568	163.167	563.858	727.025
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1. Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		278.412	3.254	281.666	220.506	3.207	223.713
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	246.915	56.948	303.863	86.979	46.303	133.282
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	444	444	-	-	-
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	454	454	-	-	-
10.2. Faaliyet Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	10	10	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	129.494	10.544	140.038	192.588	23.192	215.780
12.1. Genel Karşılıklar		73.799	-	73.799	47.474	-	47.474
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		9.766	-	9.766	8.151	-	8.151
12.4. Sigorta Teknik Karşılığı (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		45.929	10.544	56.473	136.963	23.192	160.155
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.8)	61.854	-	61.854	101.279	-	101.279
13.1. Cari Vergi Borcu		61.854	-	61.854	97.110	-	97.110
13.2. Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	4.169	-	4.169
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	2.051.218	6.183	2.057.401	1.305.695	6.044	1.311.739
16.1. Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	277.290	-	277.290
16.2. Sermaye Yedekleri		275.339	6.183	281.522	273.470	6.044	279.514
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		2.646	6.183	8.829	777	6.044	6.821
16.2.4. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10. Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.3. Kâr Yedekleri		756.473	-	756.473	317.514	-	317.514
16.3.1. Yasal Yedekler		114.322	-	114.322	96.286	-	96.286
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		642.151	-	642.151	221.228	-	221.228
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4. Kâr veya Zarar		367.116	-	367.116	437.421	-	437.421
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		218	-	218	159.805	-	159.805
16.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararları		366.898	-	366.898	277.616	-	277.616
16.5. Azınlık Payları	(5.II.12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		8.775.711	4.672.807	13.448.518	5.944.880	4.349.288	10.294.168

İlişkikte açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 İtibariyle Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31.12.2007)			(31.12.2006)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8.372.963	7.154.049	15.527.012	7.361.612	6.649.405	14.011.017
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1,3)	273.595	1.515.181	1.788.776	166.167	1.151.003	1.317.170
1.1. Teminat Mektupları		162.441	257.023	419.464	107.082	339.377	446.459
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		162.441	257.023	419.464	107.082	339.377	446.459
1.2. Banka Kredileri		2.850	257.696	260.546	3.422	259.574	262.996
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		2.850	257.696	260.546	3.422	259.574	262.996
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	748.024	748.024	-	455.925	455.925
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	618.192	618.192	-	142.864	142.864
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	129.832	129.832	-	313.061	313.061
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		108.304	248.137	356.441	55.663	96.127	151.790
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	4.301	4.301	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1,3)	5.599.111	27.146	5.626.257	4.923.536	79.213	5.002.749
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5.599.111	27.146	5.626.257	4.923.536	79.213	5.002.749
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		57.786	24.222	82.008	190.568	8.999	199.567
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		179.658	-	179.658	226.476	66.000	292.476
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		71.152	-	71.152	187.579	-	187.579
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		180.019	-	180.019	140.239	-	140.239
2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.386.844	-	4.386.844	3.879.112	-	3.879.112
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		16.906	-	16.906	15.759	-	15.759
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	1.462	1.462	-	2.107	2.107
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	1.462	1.462	-	2.107	2.107
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		706.746	-	706.746	283.803	-	283.803
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.2)	2.500.257	5.611.722	8.111.979	2.271.909	5.419.189	7.691.098
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.500.257	5.611.722	8.111.979	2.271.909	5.419.189	7.691.098
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		575.974	1.449.937	2.025.911	558.145	882.688	1.440.833
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		297.779	718.050	1.015.829	410.239	323.544	733.783
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		278.195	731.887	1.010.082	147.906	559.144	707.050
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		923.011	2.068.548	2.991.559	1.276.334	3.672.387	4.948.721
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		115.245	1.291.879	1.407.124	267.128	2.156.468	2.423.596
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		807.766	715.985	1.523.751	1.009.206	1.441.523	2.450.729
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	30.342	30.342	-	37.198	37.198
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	30.342	30.342	-	37.198	37.198
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		996.476	1.187.417	2.183.893	437.430	591.428	1.028.858
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		498.238	593.650	1.091.888	218.715	295.714	514.429
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		498.238	593.767	1.092.005	218.715	295.714	514.429
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	905.820	905.820	-	272.686	272.686
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	905.820	905.820	-	272.686	272.686
3.2.6. Diğer		4.796	-	4.796	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.936.589	1.065.059	6.001.648	5.867.630	1.491.171	7.358.801
IV. EMANET KIYMETLER		4.927.970	951.850	5.879.820	5.835.977	1.341.385	7.177.362
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		3.035.260	745.140	3.780.400	4.156.754	1.113.419	5.270.173
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.403.701	101.295	1.504.996	1.395.717	94.236	1.489.953
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		43.211	-	43.211	24.000	110.411	134.411
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	4.080	4.080	-	17.125	17.125
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		445.430	-	445.430	246.101	6.194	252.295
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		368	101.335	101.703	13.405	-	13.405
V. REHİNLİ KIYMETLER		8.619	113.209	121.828	31.653	149.786	181.439
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		8.619	113.209	121.828	31.653	149.786	181.439
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13.309.552	8.219.108	21.528.660	13.229.242	8.140.576	21.369.818

İlişkideki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

IV. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	(01.01.2007 - 31.12.2007)	(01.01.2006 - 31.12.2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1.641.041	1.393.710
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		1.400.481	1.155.770
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		38.408	30.275
1.3. Bankalardan Alınan Faizler		77.172	45.730
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.397	61.507
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler		57.525	23.896
1.5.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15.744	16.968
1.5.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		41.781	6.928
1.5.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6. Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7. Diğer Faiz Gelirleri		54.058	76.532
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	847.558	702.696
2.1. Mevduata Verilen Faizler		576.772	484.500
2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		231.274	187.201
2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8.935	4.383
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		29.388	25.336
2.5. Diğer Faiz Giderleri		1.189	1.276
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		793.483	691.014
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		304.755	213.805
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		343.378	238.495
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden		6.122	6.396
4.1.2. Diğer		337.256	232.099
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar		38.623	24.690
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere		2.448	2.644
4.2.2. Diğer		36.175	22.046
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	2
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	141.433	108.714
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı / Zararı		41.114	154.286
6.2. Kambiyo İşlemleri Kârı / Zararı		100.319	(45.572)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	61.239	51.930
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.300.910	1.065.465
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	88.546	72.540
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	747.492	637.432
XI. NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		464.872	355.493
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR / ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI / ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K / Z (XI+XII+XIII+XIV)	(5.IV.8)	464.872	355.493
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(97.974)	(77.877)
16.1. Cari Vergi Karşılığı		(118.175)	(70.845)
16.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		20.201	(7.032)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K / Z (XV±XVI)	(5.IV.10)	366.898	277.616
XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K / Z (XX±XXI)		-	-
XVIII.NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	366.898	277.616
23.1. Grubun Kârı / Zararı		366.898	277.616
23.2. Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.00056	0.00100

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(01.01.2007 - 31.12.2007)	(01.01.2006 - 31.12.2006)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2.510	8.526
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR / ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR / ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(502)	(1.705)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR / GİDER (I+II+...+IX)	2.008	6.821
XI. DÖNEM KÂRI / ZARARI	366.898	277.616
11.1. Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-	-
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4. Diğer	366.898	277.616
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR / ZARAR (X±XI)	368.906	284.437

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİN YENİ TÜRK LİRASI CARI DÖNEM ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dipnot	(31.12.2007)	(31.12.2006)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	(5.VI.1)	695.927	548.676
1.1.1. Alınan Faizler (+)		1.602.000	1.322.356
1.1.2. Ödenen Faizler (-)		820.041	591.974
1.1.3. Alınan Temettümler (+)		-	2
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		303.306	215.645
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		216.277	143.686
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		190.103	52.134
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		330.649	273.297
1.1.8. Ödenen Vergiler (-)		128.636	73.786
1.1.9. Diğer (+/-)		(336.433)	(246.090)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(358.311)	(662.082)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış / Azalış (+ / -)		(73.737)	522.602
1.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı K / Z Yansıtılan FV Net (Artış) Azalış (+ / -)			-
1.2.3. Bankalar Hesabındaki Net Artış / Azalış (+ / -)		(91.123)	8.345
1.2.4. Kredilerdeki Net Artış / Azalış (+ / -)		(2.238.280)	(2.384.530)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış / Azalış (+ / -)		(634.553)	(29.050)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(349.144)	(152.707)
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+ / -)		1.892.061	1.205.812
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+ / -)		920.899	169.947
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+ / -)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+ / -)	(5.VI.1)	215.566	(2.501)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+ / -)		337.616	(113.406)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+ / -)		(279.301)	(358.054)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		95.082	79.276
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2.690	3.425
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		993.509	463.405
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		812.935	186.475
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9. Diğer (+ / -)	(5.VI.1)	(6.335)	(5.273)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		119.820	653.421
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları (+ / -)		(254.720)	722.240
3.4. Temettü Ödemeleri (-)		-	68.819
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		460	-
3.6. Diğer (+ / -)	(5.VI.1)	375.000	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.1)	-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		178.135	181.961
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		1.221.774	1.039.813
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		1.399.909	1.221.774

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31.12.2007)	(31.12.2006)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	455.338	351.526
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	91.198	70.908
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	111.399	63.876
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(20.201)	7.032
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	364.140	280.618
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	14.031
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	364.140	266.587
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	266.587
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,00560	0,00101
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	56	101
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Not: Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

Muhasebe
Politikaları
3. Bölüm

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Muhasebe Politikaları

I. Sunum Esasları

1. Konsolide finansal tablolarla bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, 27 Eylül 2007 tarih ve 26651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Yeni Türk Lirası olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ("BDDK") 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli genelgesiyle 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, raporlama standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

II. Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları, müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. 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 yapısıyla plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartlarına göre dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Grup, piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede tarihsel benzetim yöntemiyle Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde ürün ve portföy bazında faiz oranı, kur ve hisse senedi fiyat risklerine ilişkin günlük ve aylık azami zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri uygulanmaktadır. Limit kullanımları gün içinde çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir.

Portföylerdeki enstrümanlar bazında likidite riski takip edilmekte alım-satım limitleri ürün bazında belirlenmekte ve ürün bazında azami elde tutma süresi gibi sınırlamalar konabilmektedir.

Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, boşluk ve volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen kârlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Yapılan analizler, limit kullanım ve kontrolleri haftalık olarak Aktif-Pasif komitesi toplantılarında tartışılmakta ve geliştirici kararlar alınmaktadır.

Grubun yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD doları kur değeri 1,1688 YTL, avro kur değeri 1,7202 YTL ve yen kur değeri 0,0104 YTL'dir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

2. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır. Grup, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ hükümleri ve Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardı (TMS 27)’na göre Banka’nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım ile HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy ve Banka’ya finansal hizmetler sağlamak amacıyla kurulan ve Banka’nın ortaklığı bulunmayan HSBC Turkey DPR Finance Limited unvanlı şirket konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

2005 yılında HSBC Turkey Finance (No.1) Limited, 2006 yılındaysa HSBC Turkey DPR Finance Limited isimli şirketler Banka’ya finansal hizmetler sağlamak amacıyla Cayman Adaları’nda kurulmuştur. HSBC Turkey Finance (No.1) Limited’in tasfiye işlemleriyle ilgili söz konusu şirketin kurulu olduğu Cayman Adaları’ndaki yasal mercilere başvuru yapılmış ve borçlanma programı sona erdirilmiştir. Yasal mercilerin 17 Aralık 2007 tarihinde aldığı resmi kararlar söz konusu şirket 17 Mart 2008 tarihinde fiilen tasfiye edilecektir. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının ilgili şirketlerde ortaklıkları bulunmamaktadır.

3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleriyle türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz futures, faiz swap ve vadeli faiz sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleriyle izlenmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal işlemlerden aktif bir piyasada işlem görmeyenlerin gerçeğe uygun değerleri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumundaysa “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal işlemler içerisinde yer alan futures işlemleri, bilanço tarihi itibariyle uluslararası piyasalarda oluşmuş gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmektedir.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

4. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

5. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon gelirlerinden, bankacılık ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki tüm komisyon gelirleri ve giderleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

6. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar başlıkları altında sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması varlıkların satınalma tarihi itibarıyla yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar başlıkları altında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleriyle bilançoya alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer tespitinde söz konusu finansal varlıkların işlem gördükleri teşkilatlanmış piyasalarda oluşan ortalama fiyatları kullanılmakta oluşan kâr veya zarar gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar, üçüncü bölüm II-3 numaralı maddesinde açıklandığı üzere değerlendirilmekte ve oluşan kâr veya zarar, gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, bilançoda gerçeğe uygun değerle takip edilmektedir. Söz konusu varlıklardan sabit bir vadesi ve belirli bir nakit akışı bulunanların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynaklar altındaki menkul değerler değer artış fonu altında, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliriye gelir tablosunda takip edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında özkaynak içinde takip edilen değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan sermayede payı temsil eden finansal varlıklardan teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenleri bilançoda gerçeğe uygun değerle değerlendirilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları menkul değerler değer artış fonu altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenlerse varsa değer kaybıyla ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleriyle bilançoda taşınmaktadır.

Kredi ve diğer alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır.

Grup, kredi ve diğer alacakları için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta sorunlu hale gelmiş kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmelik’de belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğle tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları silinmekte ve karşılık gideri, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında önce dönem içinde ayrılmış karşılıklar iptal edilmekte, geçmiş dönemlerde ayrılan karşılıklardaki iptallerse diğer faaliyet gelirleri altına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemlerden sonra finansal tablolardan silinmekte ve diğer bilanço dışı hesaplarda iz kaydıyla takip edilmektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti de dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleriyle sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmekte ve maliyetle değerlendirilmiş tutar arasında oluşan faiz, gelir tablosuyla ilişkilendirilmekte, söz konusu finansal varlıklar için varsa hesaplanan değer azalışı yine gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grubun önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı finansal varlıklardan ihmal edilebilecek bir oranı dışındaki bir tutarını, vadesinden önce satışa söz konusu etmesi sebebiyle sınıflandırma esaslarına uymadığı için iki yıl boyunca finansal varlıklarını bu sınıflandırmaya tabi tutamama yaptırımını yoktur.

7. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değere göre muhasebeleştirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin maliyet değerinden düşük olması veya etkin faiz oranı yöntemiyle iskonto edilen kredi ve diğer alacaklarla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların varsa gerçeğe uygun değerinin bilanço değerinden düşük olması durumunda değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesaplarla ilişkilendirilir.

8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve yükümlülükler yasal olarak netleştirilmesi mümkünse ve grubun varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

9. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde bulundukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföylerle aynı yöntemlerle değerlendirilmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Grubun gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyü ve satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü içerisinde yer alan herhangi bir finansal varlığı repo işlemine konu edilmemiştir.

Ters repo işlemleri bilançoda Para Piyasaları - Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmalarıyla belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz gelir reeskontu gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grubun 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden kaynaklanan alacağı bulunmamaktadır.

Grubun herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 38.570 YTL tutarında devlet tahvili bulunmaktadır. Söz konusu menkul değerin ödünç verilmesinden elde edilen herhangi bir faiz, komisyon ve diğer gelir bulunmamaktadır.

10. Satış amaçlı duran elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e uygun şekilde kaydedilmektedirler.

11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı” uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. 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 tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömürle bağlantılı olarak % 10 amortisman oranı ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak Ekim 2006 sonuna kadar itfa edilmeye devam edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’in 4. maddesi hükümleriyle finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartlarına dayanılarak hazırlanması uygulanmaya başlamıştır.

TMS 38’de öngörülen kriterler doğrultusunda tespit edilmiş olan 10 yıllık fayda ömürle bağlantılı olarak şerefiyeye ilişkin tahmini nakit akışları 2006 ve 2007 yılları için incelenmiş ve şerefiye için her iki yıl için de herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir.

Benkar ile birlikte satın alınan Advantage markasından kaynaklanan gayri maddi hak birleşme sırasında Benkar için ödenen şerefiyenin tespit edilen faydalı ömrüyle doğrudan ilişkilendirilmiş ve aynı şekilde % 10 doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak giderleştirilmesi uygun bulunmuştur.

Grubun diğer maddi olmayan duran varlıkları satın alınan bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının net defter değeri 8.377 YTL’dir.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Grubun devam eden bilgisayar yazılımları bakiyesi bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar, TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar Standardı” uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

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; Banka'nın Demirbank ile birleşmesinden önce sahip olduğu maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar içinse, varlığın aktifte kalış süresi dikkate alınarak, varlıkların faydalı ömürleri boyunca azalan bakiyeler yöntemi kullanılarak, birleşmeden sonraysa varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak % 2 ile % 33,3 arasında değişen oranlarla amortisman ayrılmaktadır. 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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatıyla ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir 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.

13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, TMS 17 "Kiralama İşlemleri Standardı" uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeriyle kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi veya maddi olmayan kıymetler söz konusu varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralamayla ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, grubun herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasıyla ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın kiralayan olduğu 444 YTL tutarında finansal kiralama işlemi bulunmaktadır.

14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Grup, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için gruptan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Uygulamadaki mevcut kanunlara göre grup; emeklilik, istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarlarının hesaplamasında yıllık maaş artışı olarak % 11 kullanılmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık % 5,71 kullanılmıştır. Çalışanın grupta emekliliğe hak kazanma olasılığının hesaplamasında kullanılan çalışan devir hızı son beş yıllık fiili devir hızı olan % 12'dir.

16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi Karşılığı

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesiyle kurumlar vergisi oranı % 30’dan % 20’ye indirilmiştir.

Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığıyla gelir elde eden kurumlarla Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlarla Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesiyle mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2006 yılında, Demirbank T.A.Ş’den devralınan geçmiş yıllar mali zararlarının kurumlar vergisinden mahsubu konusunda Banka ile vergi idaresi arasındaki ihtilaf sebebiyle, TMS 37 uyarınca ayrılan ve BDDK’nın “BDDK.UY1/56.2.01-463” sayılı yazısına istinaden olağanüstü yedek akçeler kalemiyle ilişkilendirilerek 2006 yılı finansal tablolarında gösterilen 100.000 YTL tutarındaki karşılığa ilişkin olarak 2007 yılı Nisan ayı içerisinde vergi idaresiyle uzlaşmaya varılmıştır. Buna göre uzlaşılan vergi aslı ve gecikme faizi tutarı toplam 98.244 YTL vade tarihi olan 5 Mayıs 2007 tarihinde ilgili vergi dairesine ödenmiştir.

2006 yılında olağanüstü yedeklerden ayrılan 100.000 YTL ile ödenen 98.244 YTL arasındaki fark olan 1.756 YTL’lik tutar, 2007 yılında yine olağanüstü yedeklere sınıflandırılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktif

Konsolide finansal tablolara yansıtılan bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Banka, bu zamanlama farklılıklarıyla ilgili olarak “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibariyle geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacaklarıyla ertelenmiş vergi borçları konsolide finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, grubun ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden 468.568 YTL tutarında menkul değeri bulunmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, grubun ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grubun ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, grubun herhangi bir devlet teşviği veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

21. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar dördüncü bölüm X. numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Emanetteki menkul kıymetler

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grubun mülkiyetinde olmadığı için bilançolarda yer almamaktadır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde yatırım fonları payları milyar adet olarak yer almaktadır.

Sınıflandırmalar

Cari dönem konsolide finansal tabloları sunumuyla uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem mali tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

Önceki dönem konsolide finansal tablolarında, 7.200 YTL tutarındaki dövizde endeksli kredilerin anapara kur farkı diğer faaliyet gelirlerinden kambiyo kâr zararına, 3.178 YTL tutarındaki nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonlar nakdi kredilerden kazanılan faiz gelirlerine cari dönem mali tabloları sunumuyla uygunluk açısından sınıflandırılmıştır.

Mali Bünyeye
İlişkin Bilgiler
4. Bölüm

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Mali Bünnyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, grubun sermaye yeterliliği standart oranı % 13,98 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2006 : % 12,21).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik esaslarına göre hesaplanmaktadır. Piyasa riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden “standart metod” kullanılmaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle;

	Risk Ağırlıkları							
	Banka				Konsolide			
	% 0	% 20	% 50	% 100	% 0	% 20	% 50	% 100
Kredi Riskine Esas Tutar								
Bilanço Kalemleri (Net)	2.442.227	844.882	2.500.250	7.154.789	2.440.606	844.883	2.503.995	7.129.531
Nakit Değerler	212.314	22	-	-	212.315	22	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	135.294	-	-	-	135.294	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar,								
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	776.475	-	126.157	-	776.476	-	126.157
Para Piyasalarından Alacaklar	145.000	-	-	-	145.000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.140.558	-	-	-	1.140.558	-	-	-
Krediler**	187.051	60.091	2.463.276	6.534.443	179.901	60.091	2.466.966	6.542.281
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	120.545	-	-	-	120.545
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	465.300	5.541	-	-	465.300	5.541	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	790	-	-	2.662	790	-	-	4.283
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları*	43.245	2.753	36.974	113.053	43.137	2.753	37.029	112.902
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen								
Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	35.022	-	-	-	270
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	96.658	-	-	-	96.706
Diğer Aktifler	112.675	-	-	126.249	118.311	-	-	126.387
Nâzım Kalemler	29.949	277.737	752.555	3.055.880	29.949	277.739	752.555	3.055.880
Gayri Nakdi Krediler ve Taahhütler	29.949	222.098	752.555	3.036.032	29.949	222.100	752.555	3.036.032
Türev Finansal Araçlar	-	55.639	-	19.848	-	55.639	-	19.848
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.472.176	1.122.619	3.252.805	10.210.669	2.477.813	1.122.622	3.252.805	10.181.888

* Mali tablolarda ilgili kalemleri üzerinden raporlanmakta olan faiz ve gelir tahakkuk reeskontları, sermaye yeterliliği analiz formunda belirtilen satırdaki ilgili risk ağırlıklarına tabi tutularak raporlanmaktadır.

** Krediler 158.727 YTL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	12.061.595	9.494.312	12.032.815	9.463.757
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	194.150	88.975	212.200	108.450
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	1.297.593	-	1.360.684	-
Özkaynak	1.863.461	1.133.312	1.901.689	1.168.987
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	% 13,75	% 11,83	% 13,98	% 12,21

* Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş, 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaya başlamıştır.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	652.290	277.290
Nominal Sermaye	652.290	277.290
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	272.693	272.693
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	114.322	96.286
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	62.971	50.131
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	51.351	46.155
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	642.151	221.228
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	642.151	221.228
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	367.116	437.421
Net Dönem Kârı	366.898	277.616
Geçmiş Yıllar Kârı	218	159.805
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	86.204	53.185
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	27.371	20.769
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	111.080	112.520
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56. Maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.048.572	1.304.918
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	73.799	47.474
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	3.973	3.069
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.973	3.069
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K / Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları	-	-
(Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	77.772	50.543
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)		
SERMAYE	2.126.344	1.355.461
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	224.655	186.474
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye	-	-
Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve	-	-
Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51. Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından	-	-
Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57. Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve	-	-
Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1.901.689	1.168.987

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır, ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen sistematik riskler oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri segmentleri bazında limitleme ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar bankacılık kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları sistemsal olarak anlık takip edilmektedir. Bir risk grubuna bağlı kredilerde konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirme yapılmaktadır. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilir ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami yeniden değerlendirme süresi 6 aydır.

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

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizmasıyla sistemsal limit / risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullanılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünlerle ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarıyla risk yoğunlaşması, günlük olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri de dikkate alınmaktadır.

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

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

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri en az yılda bir kez olmak üzere düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların ve bireysel kredilerin risk dereceleriyle kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi müşterinin (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, karlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

10'lu temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0 - Minimal Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) mükemmel seviyededir. CRR 1.0 notu olabilecek en iyi kredi riskini ifade eder ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirememe riski yok gibidir.

CRR 2.0 - Düşük Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) çok iyi seviyededir.

CRR 3.0 - Makbul Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) her açıdan tatmin edicidir ve herhangi bir ters gelişme söz konusu değildir.

CRR 4.0 - Makul Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösterecek düzeydedir. Firmanın yükümlülüklerini yerine getirememe riski makul seviyededir, daha sık gözetim gerekebilir.

CRR 5.0 - Orta Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) ortalama olarak kabul edilebilir bir seviyedir. Mevcut durum kaygı verici değildir. Bununla beraber firmanın dış olaylara karşı duyarlı olması daha sık gözlem gerektirmekte ve Firmanın yükümlülüklerini yerine getirememe riskini arttırmaktadır.

CRR 6.0 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da birden fazla problem yaratan husus bulunmaktadır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı riskler firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir.

CRR 7.0 - Yüksek Risk - Firmanın finansal durumunda (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) süreklilik gösteren bir zayıflama söz konusudur ve bu durum sürekli gözetim ve değerlendirme gerektirmektedir. Firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirmesiyle ilgili endişeler oluşmakla beraber firmanın, borcun ifası için yeterli kapasiteye sahip olduğu düşünülmektedir.

CRR 8.0 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Firmanın finansal durumu (özsermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) genel olarak zayıflamış (örneğin: negatif özkaynaklar, müşteri maaş ödemelerini gerçekleştirememesi) veya ödeme kapasitesi ve niyeti şüpheli duruma gelmiştir. Bu durum sürekli gözetim ve değerlendirme gerektirmektedir. Firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirmesiyle ilgili endişeler artmakta ve firmanın yükümlülüklerini yerine getirme olasılığı düşmektedir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Aşağıdaki durumlardan bir ya da ikisi gerçekleşmiş olabilir:

Borçlu 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.

Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.

Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.

Kanuni takip başlamıştır.

CRR 10.0 – Kayıp - Tahsilat beklenmemektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Bireysel Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Bireysel krediler ve kredi kartları portföydeki statü ve gecikme durumuna göre aşağıdaki şekilde derecelendirilir:

Derece	Portföy Dağılımı	Gecikme Statüsü
FG 1	Azami % 60 LTV* oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan konut kredileri	Gecikmesiz
FG 2	Kredi politikaları çerçevesinde kredi kullanılmış müşteriler % 60-95 LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan konut kredileri	Gecikmesiz
FG 3	Kredi politikaları dışında kalan müşterilere kullanılan krediler % 95 üstü LTV oranına sahip ipotek karşılığı kullanılan krediler	Gecikmesiz
FG 4	29 güne kadar gecikmede olan tüm müşteriler	1
FG 5	30 ila 59 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	2
FG 6	60 ila 89 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	3
FG 7	90 ila 119 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	4
FG 8	120 ila 149 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	5
FG 9	150 ila 179 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler	6
FG 10	180 ila 209 gün arasında gecikmede olan tüm müşteriler teminatlı kredilerde	7
FG 11	teminat serbest kalıncaya kadar geçen süre içindeki	7
FG 12	Zarar yazılıncaya kadar 210 günü aşan sürede gecikmede olan müşteriler	8
FG 13	teminatlar nakde dönüştürüldükten sonra zarar yazılıncaya kadar tüm teminatlı krediler	8

* Kredilendirilen tutar ipotek tutarının azami % 60 seviyesindedir.

Her üründe, ürünün türüne göre gecikme statüsü tanımı değişkenlik gösterir. Derecelendirme açısından gecikme statüsü 1'in tanımı aşağıda yer almaktadır:

- KMH'da 29 güne kadar limit aşımındaki hesaplar
- Aylık ödemeli eşit taksitli kredilerde 1 aya kadar gecikme
- Kartlarda ekstre kesim tarihinden itibaren 30 - 59 gün arası gecikmede olan hesaplar

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kurumsal*	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
CRR	% Kredi Tutarı	% Kredi Tutarı
1	% 0,61 25.596	% 0,41 17.278
2	% 2,37 99.448	% 2,81 97.842
3	% 18,57 779.218	% 19,81 689.765
4	% 48,25 2.025.044	% 46,64 1.623.960
5	% 26,52 1.112.810	% 23,82 829.389
6	% 2,51 105.322	% 3,86 134.402
7	% 0,33 13.847	% 1,54 53.621
8	% 0,24 10.071	% 0,44 15.320
9	% 0,46 19.302	% 0,49 17.061
10	% 0,14 5.875	% 0,18 6.267
	% 100,00 4.196.533	% 100,00 3.484.905

*Kurumsal krediler 158.727 YTL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

Bireysel	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
FG	% Kredi Tutarı	% Kredi Tutarı
1&2	% 53,90 %2.865.422	% 56,06 2.266.131
3	% 40,10 2.128.112	% 39,51 1.597.125
4	% 2,04 108.284	% 1,01 40.828
5	% 0,58 30.787	% 0,33 13.340
6	% 0,81 42.995	% 0,60 24.254
7	% 2,57 136.417	% 2,49 100.654
	% 100,00 5.312.017	% 100,00 4.042.332

2. **Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle beraber yönetilebilirliği;**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkânlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır. Kredi risklerinin portföyler bazında gerektiğinde kredi türevleri ve benzeri araçlarla azaltımı imkânlarını kullanabilme kabiliyetine sahiptir.

4. **a) Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin tabi tutulduğu risk ağırlığı;**

Tazmin edilen gayri nakdi kredi bulunmamaktadır.

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

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir.

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

Ana Ortaklık Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini HSBC Grubu bankaları aracılığıyla ve genellikle OECD ülkeleriyle yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

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

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleriyle birlikte değerlendirildiğinde ve bankanın kredi portföyünün yarısını perakende kredilerin oluşturduğu düşünüldüğünde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

6. **a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: % 15'dir.**

b) Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı: % 76'dır.

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nâzım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı: % 21'dir.

7. **Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 73.799 YTL'dir (31 Aralık 2006: 47.474 YTL).**

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler*	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	9.508.550	7.527.237	2.344.562	1.654.336	847.956	577.320	1.788.776	1.317.170
Özel Sektör	4.085.635	3.388.359	-	-	10.647	9.103	1.202.445	856.918
Kamu Sektörü	-	25.829	1.431.083	825.382	831.768	562.103	-	-
Bankalar	68.426	58.800	913.479	828.954	-	-	578.715	453.187
Bireysel Müşteriler	5.354.489	4.054.249	-	-	-	-	7.616	7.065
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	5.541	6.114	-	-
Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler	9.508.550	7.527.237	2.344.562	1.654.336	847.956	577.320	1.788.776	1.317.170
Yurtiçi	9.322.275	7.447.109	1.452.790	843.934	830.429	560.880	1.163.715	791.501
Avrupa Birliği Ülkeleri	10.593	7.549	726.028	651.543	-	-	300.177	250.523
OECD Ülkeleri ***	25.421	23.475	979	360	-	-	31.632	17.908
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	106.107	8.675	-	-	30.124	15.673
ABD, Kanada	19.359	-	29.518	25.618	5.541	6.114	23.383	31.843
Diğer Ülkeler	130.902	49.104	29.140	124.206	11.986	10.326	239.745	209.722
Toplam	9.508.550	7.527.237	2.344.562	1.654.336	847.956	577.320	1.788.776	1.317.170

Krediler, 158.727 YTL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayri Nakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	12.314.509	7.563.385	1.163.715	-	356.877
Avrupa Birliği Ülkeleri	783.171	2.846.206	300.177	-	-
OECD Ülkeleri *	3.594	7.059	31.632	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	7.313	469.621	30.124	-	-
ABD, Kanada	104.209	465.796	23.383	-	-
Diğer Ülkeler	235.452	39.050	239.745	-	10.021
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				270	-
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler **	-	1.690.503			
Toplam	13.448.248	13.081.620	1.788.776	270	366.898
Önceki Dönem					
Yurtiçi	9.325.653	5.951.206	791.501	-	272.578
Avrupa Birliği Ülkeleri	752.422	1.872.947	250.523	-	-
OECD Ülkeleri *	848	5.029	17.908	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	9.010	728.179	15.673	-	5.038
ABD, Kanada	32.552	341.715	31.843	-	-
Diğer Ülkeler	173.413	83.353	209.722	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-	270	-
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler **	-	1.034.123			
Toplam	10.293.898	10.016.552	1.317.170	270	277.616

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	59.112	0,74	32.869	2,29	51.449	0,87	37.013	2,38
Çiftçilik ve Hayvancılık	43.187	0,54	32.491	2,26	41.854	0,70	32.625	2,10
Ormancılık	14.399	0,18	378	0,03	9.238	0,16	4.388	0,28
Balıkçılık	1.526	0,02	-	-	357	0,01	-	-
Sanayi	1.619.988	20,38	1.122.216	77,99	1.036.082	17,45	1.284.274	82,74
Madencilik ve Taşocakçılığı	46.616	0,59	7.822	0,54	19.410	0,33	13.136	0,85
İmalat Sanayi	1.565.254	19,69	1.112.308	77,30	1.010.152	17,01	1.259.771	81,16
Elektrik, Gaz, Su	8.118	0,10	2.086	0,15	6.520	0,11	11.367	0,73
İnşaat	77.654	0,98	23.763	1,65	58.458	0,98	28.485	1,84
Hizmetler	858.806	10,80	212.480	14,76	701.127	11,80	172.884	11,14
Toptan ve Perakende Ticaret	449.865	5,66	114.972	7,99	404.473	6,81	113.847	7,34
Otel ve Lokanta Hizmetleri	58.600	0,74	19.179	1,33	42.149	0,71	23.094	1,49
Ulaştırma Ve Haberleşme	75.122	0,95	53.288	3,70	54.417	0,92	22.959	1,48
Mali Kuruluşlar	67.247	0,84	77	0,01	75.437	1,27	70	0,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	153.591	1,93	8.627	0,60	110.341	1,86	4.349	0,28
Eğitim Hizmetleri	4.163	0,05	7.262	0,50	1.469	0,02	3.002	0,19
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50.218	0,63	9.075	0,63	12.841	0,21	5.563	0,36
Diğer	5.333.481	67,10	47.636	3,31	4.091.274	68,90	29.549	1,90
Toplam	7.949.041	100,00	1.438.964	100,00	5.938.390	100,00	1.552.205	100,00

Nakdi krediler 158.727 YTL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

Canlı durumdaki standart nitelikteki nakdi ve gayri nakdi krediler ve takipteki alacaklar için grubun elinde bulundurduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

Canlı Krediler *

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Teminat Tutarı	Kredi Tutarı	Teminat Tutarı	Kredi Tutarı
Nakit Karşılıklı	187.059	174.733	118.614	119.567
Tüketici	51.366	40.923	42.379	34.826
Konut	8.842	10.346	7.283	8.236
Taşıt	8.057	5.605	6.284	4.640
İhtiyaç	34.467	24.972	28.812	21.950
Kurumsal Ticari	135.693	133.810	76.235	84.741
HB/DT Karşılıklı	181.378	22.825	190.422	33.378
Tüketici	10.660	5.126	16.389	9.244
Konut	3.964	2.204	3.657	2.942
Taşıt	974	479	1.861	1.088
İhtiyaç	5.722	2.443	10.871	5.214
Kurumsal Ticari	170.718	17.699	174.033	24.134
İpotek Karşılıklı	4.921.006	2.517.120	4.664.230	2.186.003
Tüketici	4.131.529	1.783.815	3.415.530	1.546.855
Konut	3.655.976	1.574.694	3.079.558	1.388.978
Taşıt	-	-	-	-
İhtiyaç	475.553	209.121	335.972	157.877
Kurumsal Ticari	789.477	733.305	1.248.700	639.148
Hisse Senedi Karşılıklı	4.379	4.379	3.002	3.002
Kurumsal Ticari	4.379	4.379	3.002	3.002
Diğer Teminatsız Krediler	-	6.668.948	-	5.148.645
Tüketici	-	1.467.925	-	998.754
Konut	-	-	-	-
Taşıt	-	159.679	-	175.700
İhtiyaç	-	1.308.246	-	823.054
Kurumsal Ticari	-	5.201.023	-	4.149.891
Toplam	5.293.822	9.388.005	4.976.268	7.490.595

* Canlı krediler 158.727 YTL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Gayri Nakdi Krediler

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Teminat Tutarı	Kredi Tutarı	Teminat Tutarı	Kredi Tutarı
Nakit Karşılıklı	45.185	45.298	47.981	55.860
HB/DT Karşılıklı	90.360	1.783	34.392	3.029
İpotek Karşılıklı	37.612	36.831	80.340	25.162
Diğer Teminatsız Krediler	-	1.704.864	-	1.233.119
Toplam	173.157	1.788.776	162.713	1.317.170

Takipteki Kredi ve Alacaklar

Kredi Tutarı	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	İpotek Karşılıklı	Teminat Tutarı	Kredi Tutarı	Teminat Tutarı
Konut	2.886	4.228	12.430	5.891
Taşıt	25.649	16.512	2.806	2.603
Kurumsal Ticari	10.049	16.859	8.044	15.683
Teminatsız	-	268.303	-	162.009
Toplam	38.584	305.902	23.280	186.186

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

HSBC Grubu, piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede tarihsel benzetim yöntemiyle Riske Maruz Değer yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde ürün ve portföy bazında faiz oranı, kur ve hisse senedi fiyat risklerine ilişkin günlük ve aylık azami zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri uygulanmaktadır. Limit kullanımları gün içinde çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir.

Portföylerdeki enstrümanlar bazında likidite riski takip edilmekte alım-satım limitleri ürün bazında belirlenmekte ve ürün bazında azami elde tutma süresi gibi sınırlamalar konabilmektedir.

Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti “Bugünkü Değer Baz Puan” yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, boşluk ve volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Yapılan analizler, limit kullanım ve kontrolleri haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında tartışılmakta ve gerekli kararlar alınmaktadır.

a) Grubun piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(II) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11.269
(III) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.874
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.522
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	311
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	16.976
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	212.200

b) Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.034	11.313	9.582	8.120	10.472	4.701
Hisse Senedi Riski	1.981	1.830	2.002	1.816	1.527	1.526
Kur Riski	2.465	3.522	1.329	1.770	2.773	2.449
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	311	311	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	14.791	16.976	12.913	11.706	14.772	8.676

Grup, ilk kez 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle opsiyon riski hesaplamıştır. Opsiyon riski hesaplamasında “Delta-Plus Metodu” uygulanmıştır. Konsolide piyasa riski tutarları üçer aylık dönemler itibariyle dikkate alınmıştır.

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup operasyonel risklerin takibini faaliyet alanları bazında sürdürmekte ve kayıp veritabanı oluşturmaktadır. Operasyonel risklerle ilgili raporlama düzeneği oluşturulmuş ve iş birimleri gerçekleşen ya da fark edilip düzeltilen olası kayıplarla ilgili raporlama kavramını benimsemiştir. Bu sebeple anahtar risk göstergeleri oluşturulmakta ve süreçlerle ilgili yeni kontrol noktaları belirlenebilmektedir.

Basel II kapsamında sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin hesaplama tablosuna operasyonel riskin dahil edilmesi 30 Haziran 2007 dönemiyle başlamış olup, grup ilk etapta “temel gösterge” yaklaşımıyla hesaplama yapmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe giren 4. bölümü Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması uyarınca Grubun son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün II no.lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 1.360.684 YTL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve % 8’ine isabet eden bölümü olan 108.855 YTL operasyonel riske ait asgari sermaye gerekliliğini ifade etmektedir.

Grup, operasyonel riskin hesaplanmasında faaliyet kolları karlılığını baz alan standart yöntemini uygulamayı planlamaktadır. Bunun yanında gelecekte de gelişmiş yöntemlerin kullanılmasına imkân tanıyacak operasyonel zararların kaydı, operasyonel zarar veri tabanında Basel II kriterlerine uygun olarak tutulmaktadır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle kur riski almamaya özen göstererek pozisyonlarını düzenlemektedir. Bilanço içi oluşabilecek muhtemel kur riskleri bilanço dışı işlemlerle azaltılmaktadır. Grup 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 araçlarıyla korunmasının boyutu;

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarıyla korunmasının boyutu birinci bentte açıklanmıştır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası;

Yabancı para risk yönetim politikası birinci bentte açıklanmıştır.

4. Ana Ortaklık Banka'nın mali tablo tarihiyle bu tarihten geriye doğru son beş işgünü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları;

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş işgünü itibariyle Banka tarafından ilan edilen ABD doları gişe döviz alış kurlarının dökümü:

Bilanço tarihindeki	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Evalüasyon Kuru	1,1688 YTL	1,7202 YTL
Gişe Döviz Alış Kuru	1,1630 YTL	1,7010 YTL
Bundan Önceki;		
28 Aralık 2007 Gişe Döviz Alış Kuru	1,1630 YTL	1,7120 YTL
27 Aralık 2007 Gişe Döviz Alış Kuru	1,1650 YTL	1,6970 YTL
26 Aralık 2007 Gişe Döviz Alış Kuru	1,1670 YTL	1,6910 YTL
25 Aralık 2007 Gişe Döviz Alış Kuru	1,1710 YTL	1,6850 YTL
24 Aralık 2007 Gişe Döviz Alış Kuru	1,1735 YTL	1,6900 YTL

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

2007 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,1700 YTL, avro döviz alış kuru 1,7000 YTL'dir.

6. Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	519.338	19.295	6	104.358	642.997
Bankalar	13.811	759.553	478	55.714	829.556
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Varlıklar	19.437	38.548	-	-	57.985
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	118.798	-	-	118.798
Krediler *	1.042.309	1.322.429	14.195	69.927	2.448.860
İştirak ve Bağlı Ortaklık (İş Ortaklıkları) ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	8	-	-	8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	420	3.323	-	255	3.998
Toplam Varlıklar	1.595.315	2.261.954	14.679	230.254	4.102.202
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	63	1.218	-	88	1.369
Döviz Tevdiat Hesabı	1.262.843	2.364.145	2.877	472.700	4.102.565
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	278	301	-	1.150	1.729
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	468.568	-	-	468.568
Muhtelif Borçlar	226	2.072	-	956	3.254
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6.787	58.852	421	2.004	68.064
Toplam Yükümlülükler	1.270.197	2.895.156	3.298	476.898	4.645.549
Net Bilanço Pozisyonu	325.118	(633.202)	11.381	(246.644)	(543.347)
Net Nâzım Hesap Pozisyonu	(350.709)	655.152	(11.467)	268.964	561.940
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	494.154	1.532.021	1.197	576.207	2.603.579
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	844.863	876.869	12.664	307.243	2.041.639
Gayri Nakdi Krediler	395.741	861.780	105.118	152.542	1.515.181
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1.921.588	1.735.518	7.591	204.090	3.868.787
Toplam Yükümlülükler	972.286	2.838.403	15.576	512.249	4.338.514
Net Bilanço Pozisyonu	949.302	(1.102.885)	(7.985)	(308.159)	(469.727)
Net Nâzım Hesap Pozisyonu	(952.270)	1.109.895	7.959	313.761	479.345
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	216.028	2.030.771	20.978	507.949	2.775.726
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.168.298	920.876	13.019	194.188	2.296.381
Gayri Nakdi Krediler	235.127	729.821	110.229	75.826	1.151.003

* 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 1.005.320 YTL, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 737.274 YTL tutarında Döviz Endeksli Kredileri içermektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 16.994 YTL tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 21.075 YTL tutarında para satım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı söz konusu işlemlerin nominal tutarları türev finansal alacaklar ve borçlar altında gösterildiği ve bilanço dışı pozisyona yansıtıldığı için bilanço pozisyonuna dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle grubun sahip olduğu döviz pozisyonunun YTL yabancı paralar karşısında % 10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net kârda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Gelir tablosu	Özkaynak *	Gelir tablosu	Özkaynak *
ABD Doları	(63.939)	(63.320)	(110.893)	(110.289)
Avro	32.512	32.512	94.930	94.930
Diğer para birimleri	(23.526)	(23.526)	(31.614)	(31.614)
Toplam, net	(54.953)	(54.334)	(47.577)	(46.973)

* Özkaynak etkisi, gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında % 10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışıyla aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Bankacılık sektörünün yapısal sorunu olan, uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlarla fonlanması zorunluluğu nedeniyle grup bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve swap işlemleri yapılmaktadır.

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

Bankada faiz oranı riski yönetiminde "Net Bugünkü Değer Baz Puan" yöntemi uygulamaktadır. Bu yöntem bilançonun faiz riski hassasiyetini günlük olarak döviz kurları ve vadeler bazında ölçmekte kullanılmaktadır. Bu yöntem sonucunda döviz kuru ve vadeler bazında azami faiz değişimi limitleri belirlenmekte ve Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Limitlere uygunluk bağımsız birimler tarafından takip edilmekte, raporlanmakta ve limitlere uygunluk sağlanmaktadır. Banka ayrıca, tüm faize duyarlı aktif-pasiflerinin getiri değişkenliği üzerinden Riske Maruz Değer hesaplamakta ve azami zarar limitleri belirlemektedir.

3. Grubun, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri;

Grup, 2007 yılında konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış olup global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltmıştır. Faiz oranlarındaki artışlar, grup finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, grup özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan ve 75 baz puan artması ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem kârındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur;

31 Aralık 2007	Gelir tablosu		Özkaynak *	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
YTL	(12.281)	(9.211)	(15.518)	(11.638)
ABD Doları	(4.510)	(3.382)	(5.928)	(4.446)
Avro	(3.091)	(2.319)	(3.091)	(2.319)
İngiliz Sterlini	(280)	(210)	(280)	(210)
Diğer	(690)	(518)	(690)	(518)
Toplam, net	(20.852)	(15.640)	(25.507)	(19.131)

31 Aralık 2006	Gelir tablosu		Özkaynak *	
	100 bp artış	75 bp artış	100 bp artış	75 bp artış
YTL	(4.908)	(3.681)	(8.632)	(6.474)
ABD Doları	(2.175)	(1.631)	(2.175)	(1.631)
Avro	(3.835)	(2.876)	(3.835)	(2.876)
İngiliz Sterlini	(862)	(646)	(862)	(646)
Diğer	(229)	(171)	(229)	(171)
Toplam, net	(12.009)	(9.005)	(15.733)	(11.798)

* Özkaynak etkisi ,gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Grup, faiz oranlarına duyarlılığını günlük olarak takip etmekte ve net faiz gelirindeki etkisini senaryo analizleriyle düzenli olarak gözlemektedir. Senaryo analizlerinde vadesiz döviz mevduatları ve sermaye üzerinde davranışsal modelleme yapılmaktadır. Model parametreleri Aktif - Pasif Komitesinin onayıyla belirlenmektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

4. “Varlıkların, yükümlülüklerin ve nâzım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.140.559	10.167	-	-	-	347.630	1.498.356
Bankalar	772.428	1.070	5.376	-	-	134.605	913.479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı							
Kâr veya ZararaYansıtılan Finansal Varlıklar	35.238	30.317	119.867	160.877	42.617	-	388.916
Para Piyasalarından Alacaklar	145.063	-	-	-	-	-	145.063
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	303.993	-	191.513	-	5.541	501.047
Verilen Krediler *	2.570.077	1.365.711	1.619.903	2.657.614	1.174.700	120.545	9.508.550
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	21.982	-	-	-	-	471.125	493.107
Toplam Varlıklar	4.685.347	1.711.258	1.745.146	3.010.004	1.217.317	1.079.446	13.448.518
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12.231	11.332	2.208	-	-	11.312	37.083
Diğer Mevduat	4.932.042	1.153.408	340.392	1.851	-	1.168.311	7.596.004
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	281.666	281.666
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	468.568	-	-	468.568
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.007.502	94.798	517.713	751.142	-	-	2.371.155
Diğer Yükümlülükler ***	33.613	167.816	55.029	4.689	-	2.432.895	2.694.042
Toplam Yükümlülükler	5.985.388	1.427.354	915.342	1.226.250	-	3.894.184	13.448.518
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	23.904	829.804	1.783.754	1.217.317	-	4.114.779
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.300.041)	-	-	-	-	(2.814.738)	(4.114.779)
Nâzım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	37.288	-	-	-	-	37.288
Nâzım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(443.808)	-	(370.969)	(239.328)	-	-	(1.054.105)
Toplam Pozisyon	(1.743.849)	321.192	458.835	1.544.426	1.217.317	(2.814.738)	(1.016.817)

* Verilen Krediler 158.727 YTL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

** Diğer varlıkların içerisinde 270 YTL tutarında bağlı ortaklık, 5.073 YTL tutarında muhtelif alacak, 182.300 YTL tutarında maddi duran varlık, 111.080 YTL tutarında maddi olmayan duran varlık, 610 YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlık, 171.792 YTL tutarında diğer varlıklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

*** Diğer yükümlülüklerin içerisinde 2.057.401 YTL tutarında özkaynak, 140.038 YTL tutarında karşılık, 444 YTL tutarında kiralama işlemlerinden borçlar, 235.012 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

5. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nâzım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	516.121	-	-	-	-	410.025	926.146
Bankalar	585.633	8.423	24.479	-	-	210.419	828.954
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.748	63.915	200.920	66.835	-	14.517	367.935
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	27.004	83.333	-	183.052	-	6.114	299.503
Verilen Krediler	1.924.655	1.118.065	1.533.702	2.914.173	-	36.642	7.527.237
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar *	6.102	-	-	-	-	338.291	344.393
Toplam Varlıklar	3.081.263	1.273.736	1.759.101	3.164.060	-	1.016.008	10.294.168
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	164.546	2.022	20.243	-	-	8.945	195.756
Diğer Mevduat	3.803.241	763.650	154.544	21.372	-	943.685	5.686.492
Para Piyasalarına Borçlar	192.977	-	-	-	-	-	192.977
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	223.713	223.713
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	727.025	-	-	-	-	727.025
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	14.874	146.913	386.068	890.240	-	-	1.438.095
Diğer Yükümlülükler **	47.433	51.454	19.963	11	-	1.711.249	1.830.110
Toplam Yükümlülükler	4.223.071	1.691.064	580.818	911.623	-	2.887.592	10.294.168
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.178.283	2.252.437	-	-	3.430.720
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.141.808)	(417.328)	-	-	-	(1.871.584)	(3.430.720)
Nâzım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	38.872	-	-	-	-	38.872
Nâzım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20.721)	-	(66.368)	(224.869)	-	-	(311.958)
Toplam Pozisyon	(1.162.529)	(378.456)	1.111.915	2.027.568	-	(1.871.584)	(273.086)

* Diğer varlıkları içerisinde 270 YTL tutarında bağlı ortaklık, 2.877 YTL tutarında muhtelif alacak, 128.504 YTL tutarında maddi duran varlık, 112.520 YTL tutarında maddi olmayan duran varlık, 94.120 YTL tutarında diğer varlıklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

** Diğer yükümlülüklerin içerisinde 1.311.739 YTL tutarında özkaynak, 215.780 YTL tutarında karşılık, 183.730 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar faizsiz olarak sınıflandırılmıştır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

6. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,81	2,33	-	12,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar *	3,91	5,11	-	18,36
Para Piyasalarından Alacaklar	3,03	7,80	-	18,80
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,16	-	16,19
Verilen Krediler	-	5,31	-	19,59
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,60	6,79	2,37	17,38
	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4,79	-	18,09
Diğer Mevduat	3,16	4,31	-	17,46
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,46	6,11	-	18,43

*Kuponlu menkul kıymetlerin kupon oranı iskonto lu menkul kıymetlerin iskonto oranı dikkate alınmıştır.

7. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,34	-	-	11,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar *	3,50	5,09	-	16,58
Para Piyasalarından Alacaklar	2,81	5,64	-	16,40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	15,86
Verilen Krediler	-	-	-	20,71
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4,78	6,93	1,70	18,00
	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,51	4,76	-	15,37
Diğer Mevduat	2,54	4,63	-	16,94
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,03	5,83	-	18,58

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Likidite riski, ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, piyasadan borçlanma kapasite ve imkânlarıyla bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanı sıra, nakit akış raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının grubun borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

- 2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülüklerle faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi;**

Grubun varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta ve varlıklar ortalama altı ay ve yükümlülüklerse ortalama üç ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla grup sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

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

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

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif - pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda % 80, toplam aktif - pasiflerde % 100 olması gerekmektedir. 2007 yılı içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

31 Aralık 2007	I. Vade dilimi	II.Vade dilimi
Ortalama	153,46	133,23
En yüksek	192,08	182,07
En düşük	118,64	101,92
Toplam		
31 Aralık 2007	I. Vade dilimi	II.Vade dilimi
Ortalama	125,56	110,86
En yüksek	173,07	136,02
En düşük	81,14	83,79

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, grubun finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2007	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl
Bankalar Mevduatı	37.083	37.695	11.312	12.338	11.663	2.382	-
Diğer Mevduat	7.596.004	7.824.040	1.168.311	5.093.899	1.195.646	364.249	1.935
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.371.155	2.837.385	-	1.016.148	115.016	264.832	1.441.389
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	468.568	532.297	-	-	6.810	59.390	466.097
Toplam	10.472.810	11.231.417	1.179.623	6.122.385	1.329.135	690.853	1.909.421

31 Aralık 2006	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl
Bankalar Mevduatı	195.756	197.057	8.945	164.879	2.065	21.168	-
Diğer Mevduat	5.686.492	5.885.825	943.684	4.365.587	383.712	169.320	23.522
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.438.095	1.956.212	-	14.889	147.009	503.421	1.290.893
Para Piyasalarına Borçlar	192.977	193.277	-	193.277	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	727.025	886.682	-	-	16.564	49.601	820.517
Toplam	8.240.345	9.119.053	952.629	4.738.632	549.350	743.510	2.134.932

4. Grubun nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi;

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

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan*	Toplam
Cari Dönem Sonu								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	347.631	1.150.725	-	-	-	-	-	1.498.356
Bankalar	134.607	772.426	1.070	5.376	-	-	-	913.479
Ger. Uy. Değ. Far. Kâr / Zar Yansıtılan								
Finansal Varlıklar	10.647	23.367	3.228	101.891	195.074	54.709	-	388.916
Para Piyasalarından Alacaklar	-	145.063	-	-	-	-	-	145.063
Satılmaya Hazır Fin. Var.	5.541	-	-	-	495.506	-	-	501.047
Verilen Krediler **	-	2.512.958	1.416.716	1.590.099	2.703.165	1.165.067	120.545	9.508.550
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	71.390	89.265	139	482	-	331.831	493.107
Toplam Varlıklar	498.426	4.675.929	1.510.279	1.697.505	3.394.227	1.219.776	452.376	13.448.518
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	11.312	12.231	11.332	2.208	-	-	-	37.083
Diğer Mevduat	1.168.311	4.932.042	1.150.624	343.176	1.851	-	-	7.596.004
Diğer Mali Kur. Sağ. Fonlar	-	1.007.502	94.798	49.145	1.219.710	-	-	2.371.155
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	468.568	-	-	468.568
Muhtelif Borçlar	-	159.601	64.183	40.928	16.954	-	-	281.666
Diğer Yükümlülükler	-	68.509	6.805	55.029	422.435	-	2.141.264	2.694.042
Toplam Yükümlülükler	1.179.623	6.179.885	1.327.742	490.486	2.129.518	-	2.141.264	13.448.518
Likidite Açığı	(681.197)	(1.503.956)	182.537	1.207.019	1.264.709	1.219.776	(1.688.888)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	631.545	3.099.988	1.155.969	1.796.729	3.310.561	-	309.376	10.294.168
Toplam Yükümlülükler	952.630	4.431.400	1.010.934	838.090	1.683.432	-	1.377.682	10.294.168
Likidite Açığı	(321.085)	(1.341.412)	145.035	958.639	1.627.129	-	(1.608.306)	-

* Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Aynı karakterdeki özkaynaklar, genel karşılık ve kıdem tazminatı karşılığı gibi karşılıklar da buraya kaydedilir.

** Verilen krediler, 158.727 YTL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeriyle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	11.068.139	8.655.694	11.018.339	8.636.643
Para Piyasalarından Alacaklar	145.063	-	145.046	-
Bankalar	913.479	828.954	904.467	828.768
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	501.047	299.503	501.047	299.686
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	9.508.550	7.527.237	9.467.779	7.508.189
Finansal Borçlar	10.754.476	8.271.081	10.808.964	8.047.130
Bankalar Mevduatı	37.083	195.756	37.118	195.385
Diğer Mevduat	7.596.004	5.686.492	7.595.140	5.682.421
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.371.155	1.438.095	2.407.052	1.217.980
İhraç Edilen Menkul Değerler	468.568	727.025	487.988	727.631
Muhtelif Borçlar	281.666	223.713	281.666	223.713

Tabloda yer alan kalemlerin gerçeğe uygun değerinin tespit metodu

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlarla gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akışının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanlarıyla borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli olanları için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akışlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli olanlarının defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Satılmaya hazır finansal varlıklardan bankanın elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri, işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin, maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Satılmaya hazır finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri, işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirildikleri için rayiç değerleriyle defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Grubun başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Grup, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Banka özel müşteri hizmetleri kapsamında müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

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

Grup, inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Bireysel, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, İşletme Bankacılığı, Özel Bankacılık, finansal hizmetler, Yatırım Bankacılığı, Hazine ve Sermaye Piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel Bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, Premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve Risk Yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. İşletme bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve Risk Yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Cari Dönem					
Faaliyet Gelirleri	807.174	300.862	143.277	49.597	1.300.910
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	807.174	300.862	143.277	49.597	1.300.910
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	187.826	130.514	103.004	43.527	464.872
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	187.826	130.514	103.004	43.527	464.872
Vergi Karşılığı	37.565	26.103	20.601	13.705	97.974
Vergi Sonrası Kâr	150.261	104.411	82.404	29.822	366.898
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	150.261	104.411	82.404	29.822	366.898
Bölüm Varlıkları	5.810.284	2.588.360	3.099.015	1.950.589	13.448.248
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	5.810.284	2.588.360	3.099.015	1.950.859	13.448.518
Bölüm Yükümlülükleri	5.810.284	2.588.360	3.099.015	1.950.589	13.448.248
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	270	270
Toplam Yükümlülükler	5.810.284	2.588.360	3.099.015	1.950.859	13.448.518
Diğer Bölüm Kalemleri	14.206	2.492	472	(77.767)	(60.597)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	14.206	2.492	472	30.555	47.725
Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	(108.322)	(108.322)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Konsolide Mali
Tablolara İlişkin
Açıklama ve Dipnotlar
5. Bölüm

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	66.869	44.650	58.413	42.351
TCMB	788.490	497.530	161.702	663.680
Diğer	-	100.817	-	-
Toplam	855.359	642.997	220.115	706.031

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	59	135.235	57	309.204
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	788.431	362.295	161.645	354.476
Toplam	788.490	497.530	161.702	663.680

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden % 6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD doları ve / veya avro döviz cinslerinden olmak üzere % 11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için % 11,81; ABD doları için % 1,975 ve avro için % 1,775'tir.

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Teminata verilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	54.546	-	26.058	111.026
Diğer	5.345	6.641	3.468	7.078
Toplam	59.891	6.641	29.526	118.104

Repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	13.580	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	13.580	-

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle 280.377 YTL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar serbest depoda bulunmaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.037	3.533	48.379	5.226
Swap İşlemleri	12.834	2.915	32.603	85
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	10.688	-	3.702
Diğer	-	-	-	123
Toplam	24.871	17.136	80.982	9.136

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	83.923	829.556	105.531	723.423
Yurtiçi	21.686	21	18.473	79
Yurtdışı	62.237	829.535	87.058	723.344
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	83.923	829.556	105.531	723.423

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	726.027	651.543	-	-
ABD, Kanada	29.518	25.618	-	-
OECD Ülkeleri*	979	360	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	56.955	35	49.152	8.640
Diğer	29.140	59.878	-	64.328
Toplam	842.619	737.434	49.152	72.968

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	382.249	113.257	91.588	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	382.249	113.257	91.588	-

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Repo işlemine konu olan finansal varlıklar:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	201.801	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	201.801	-

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle serbest depoda satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	495.506	293.389
Borsada İşlem Gören	495.506	293.389
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	5.541	6.114
Borsada İşlem Gören	5.541	6.043
Borsada İşlem Görmeyen	-	71
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	501.047	299.503

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi *	Gayri Nakdi	Nakdi *	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	22.298	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	22.298	4
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3.592	230.613	908	2.789
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	20.653	-	18.770	-
Toplam	24.245	230.613	41.976	2.793

* Nakdi kredi tutarları reeskontlar hariç anapara tutarlarını içermektedir.

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

	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
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	9.090.921	2.449	134.475	1.433
İskonto ve İştirak Senetleri	15.028	-	1.840	-
İhracat Kredileri	883.909	-	31.374	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	94.897	-	-	-
Yurtdışı Krediler	52.869	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.320.556	-	-	-
Kredi Kartları	1.992.428	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	39.657	-	-	-
Diğer *	2.691.577	2.449	101.261	1.433
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	158.727	-	-	-
Toplam	9.249.648	2.449	134.475	1.433

* 158.727 YTL, faktoring alacaklarını da içermektedir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5.038.214	1.996	96.946	1.234
İhtisas Dışı Krediler	4.879.487	1.996	96.946	1.234
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar *	158.727	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4.211.434	453	37.529	199
İhtisas Dışı Krediler	4.211.434	453	37.529	199
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

* 158.727 YTL, faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	144.793	2.855.724	3.000.517
Konut Kredisi	908	1.449.973	1.450.881
Taşıt Kredisi	3.752	149.655	153.407
İhtiyaç Kredisi	140.133	1.256.096	1.396.229
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	5.080	189.490	194.570
Konut Kredisi	153	146.235	146.388
Taşıt Kredisi	699	11.684	12.383
İhtiyaç Kredisi	4.228	31.571	35.799
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	717	2.756	3.473
Konut Kredisi	-	123	123
Taşıt Kredisi	84	1.204	1.288
İhtiyaç Kredisi	633	1.429	2.062
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	1.971.625	-	1.971.625
Taksitli	927.780	-	927.780
Taksitsiz	1.043.845	-	1.043.845
Bireysel Kredi Kartları - YP	7.762	-	7.762
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.762	-	7.762
Personel Kredileri - TP	1.734	10.798	12.532
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.734	10.798	12.532
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	8.055	-	8.055
Taksitli	4.762	-	4.762
Taksitsiz	3.293	-	3.293
Personel Kredi Kartları - YP	61	-	61
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	61	-	61
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	109.464	-	109.464
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2.249.291	3.058.768	5.308.059

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	43.537	364.844	408.381
İşyeri Kredileri	-	31.114	31.114
Taşıt Kredileri	1.357	53.003	54.360
İhtiyaç Kredileri	42.180	280.727	322.907
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	13.252	129.570	142.822
İşyeri Kredileri	-	10.421	10.421
Taşıt Kredileri	698	29.774	30.472
İhtiyaç Kredileri	12.554	89.375	101.929
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	174	-	174
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	174	-	174
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	4.814	-	4.814
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.814	-	4.814
Kurumsal Kredi Kartları - YP	111	-	111
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	111	-	111
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	32.435	-	32.435
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	94.323	494.414	588.737

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	25.829
Özel*	9.388.005	7.464.766
Toplam	9.388.005	7.490.595

* Özel kesim kredileri 158,727 YTL faktoring alacaklarını da içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler*	9.335.136	7.410.119
Yurtdışı Krediler	52.869	80.476
Toplam	9.388.005	7.490.595

* Yurtiçi kredileri 158,727 YTL faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39.178	15.179
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27.153	28.342
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	119.026	106.023
Toplam	185.357	149.544

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	9.206
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	9.206
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	11.413
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	11.413
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	41.971	36.226	107.989
Dönem İçinde İntikal (+)	203.663	45.586	84.542
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	28.442	56.379	60.745
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	61.731	69.900	35.029
Dönem İçinde Tahsilat (-)	88.618	11.063	90.422
Aktiften Silinen (-)	-	-	2.878
Kurumsal ve Ticari Krediler	23.513	7.350	22.546
Bireysel Krediler	35.002	16.033	18.641
Kredi Kartları	64.954	33.288	83.270
Diğer	258	557	490
Dönem Sonu Bakiyesi	123.727	57.228	124.947
Özel Karşılık (-)	39.178	27.153	119.026
Bilançodaki Net Bakiyesi	84.549	30.075	5.921

3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.313	5.820	3.214
Özel Karşılık (-)	2.346	4.211	3.214
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.967	1.609	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.705	255	5.598
Özel Karşılık (-)	2.689	192	5.598
Bilançodaki Net Bakiyesi	16	63	-

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	123.727	57.228	124.887
Özel Karşılık Tutarı (-)	39.178	27.153	118.966
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	84.549	30.075	5.921
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	41.971	36.226	107.989
Özel Karşılık Tutarı (-)	15.179	28.342	106.023
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	26.792	7.884	1.966
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma arasında anlaşma zemini aranmakta, bu süreçten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayıtlardan silinmektedir.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka alacaklarını, aciz vesikasına bağlanana kadar takip etmekte, aciz vesikasına bağlanmış olan alacaklarınıysa aktiften silmektedir.

Aciz vesikası dışındaki alacaklar, iskontolu olarak satılması veya devredilmesi durumunda, bir protokole veya sözleşmeye dayalı olarak aktiften silinir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Grubun repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

7. İştirakler (net):

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklıkları HSBC Ödeme Sistemleri Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'nin mali büyüklükleri Banka'nın mali tabloları için hesaplanan önemlilik sınırının çok altında olduğundan konsolide mali tabloların hazırlanması sırasında özsermaye yöntemi uygulanmamış söz konusu bağlı ortaklıklar mali tablolarda maliyet değeriyle gösterilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Büyükdere Caddesi No:122 / D Esentepe, Şişli 34394 İstanbul	% 100,00	% 0,00
HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Büyükdere Caddesi No:122 / D Esentepe, Şişli 34394 İstanbul	% 96,00	% 4,00

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr / Zararı	Önceki Dönem Kâr / Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.611	1.491	2	110	-	-	504	-
152	91	-	7	-	8	21	-

* Bağımsız denetimden geçmemiş mali tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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 infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım'ın Merkez Adresi; Büyükdere Caddesi No:122 / D Esentepe, Şişli 34394 İstanbul'dur.

HSBC Yatırım Yönetim Kurulu'nun 28 Mart 2003 tarihli ve 9 nolu kararı uyarınca 13 Ağustos 2003 tarihinde kurulan, 1.000.000 YTL sermayeli HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ("HSBC Portföy") unvanlı şirkete, hisselerinin tümü Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu seçiminde imtiyaza sahip A Grubu olmak üzere 999.995 YTL tutarında ve % 99,99 oranında iştirak edilmiştir.

HSBC Portföy'ün merkez adresi; Büyükdere Caddesi No 122 / D Esentepe, Şişli, 34394 İstanbul'dur.

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

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Büyükdere Caddesi No:122 / D Esentepe, Şişli 34394 İstanbul	% 99,87	% 0,13

Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr / Zararı	Önceki Dönem Kâr / Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
86.783	73.522	48	5.616	4.146	25.981	26.959	-

* Bağımsız denetimden geçmemiş mali tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) *	99.87	99.87

* Dönem sonu sermaye katılım payı oranı her iki dönem için de HSBC Yatırım'a olan katılım payıdır.

Banka'nın 270 YTL tutarında konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

4) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirtilmemiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Grubun herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

a) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

	Gayrimenkul	Özel Maliyet Bedelleri	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	13.882	131.471	2.845	224.591	372.789
Birikmiş Amortisman	5.239	78.286	1.733	159.027	244.285
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	8.643	53.185	1.112	65.564	128.504
Cari Dönem Sonu					
Maliyet	14.875	181.270	2.740	259.305	458.190
Birikmiş Amortisman	5.409	95.066	2.163	173.252	275.890
Cari Dönem Sonu Net Defter Değeri	9.466	86.204	577	86.053	182.300

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi olmayan duran varlıklar için kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Ticari marka % 10
Yazılım programları % 20 - % 33,33

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt defter değeri	Birikmiş amortisman	Brüt defter değeri	Birikmiş amortisman
Ticari marka	36.211	15.732	36.211	19.403
Şerefiye	116.005	32.668	116.196	32.668
Yazılım Programları	70.095	61.391	74.800	64.348
İlk tesis	1.688	1.688	3.187	2.895
Toplam	223.999	111.479	230.394	119.314

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeriyle birikmiş amortisman tutarları:

Banka, 2002 yılında Benkar'ı satın almıştır. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde Banka ile birleştirilmesi neticesinde oluşan şerefiye tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömürle bağlantılı olarak % 10 amortisman oranı ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak 2006 yılı Ekim ayı sonuna kadar itfa edilmeye devam edilmiştir. Raporlama standartları ve IFRS 1 uyarınca şerefiyeyle ilgili olarak 1 Kasım 2006 tarihine kadar gelir tablosuna yansıtılmış 8.539 YTL tutarındaki şerefiye amortisman gideri ve şerefiye birikmiş amortisman karşılıklı iptal edilmiş, yine TFRS 1 uyarınca 2006 yılı içerisinde gelir tablosuna yansıtılmış olan 7.668 YTL tutarında şerefiye amortisman gideri ve birikmiş amortisman tutarı karşılıklı iptal edilmiştir. IFRS 3'te öngörülen kriterler doğrultusunda şerefiyeye ilişkin tahmini nakit akışları 2006 ve 2007 yılları için tekrardan incelenmiş ve şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir.

Banka, Benkar ile birlikte "Advantage" markasını da satın almıştır. Bu markanın net defter değeri 19.403 YTL tutarındaki birikmiş itfa payının indirilmesinden sonra 16.808 YTL tutarındadır. Banka yönetimi tarafından ekonomik ömrü bir önceki paragrafta sözü edilen şerefiyenin ekonomik ömrüyle tutarlı olarak 10 yıl olarak tahmin edilen söz konusu maddi olmayan duran varlık, bu süre zarfında giderleştirilecektir.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeriyle kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklarla ilgili husus bulunmamaktadır. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen herhangi bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi varlığı 16.004 YTL'dir. Bu tutarın hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirebilecek zarar bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esaslarıyla vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi tutarı olan 16.004 YTL net ertelenmiş vergi aktif olarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Önceki dönemlerde, üzerinden ertelenmiş, vergi aktif hesaplanmamış ve bilanço'ya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Grubun 610 YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nâzım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi 142.265 YTL tutarında borçlu geçici hesaplar, 27.371 YTL tutarında peşin ödenmiş giderler, 5.979 YTL tutarında diğer gelir reeskontları, 5.073 YTL tutarında muhtelif alacaklar ve 2.155 YTL tutarında diğer aktif kalemlerinden oluşmaktadır.

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	123.341	-	1.739.384	418.822	33.085	11.394	15	-	2.326.041
Döviz Tevdiat Hesabı	720.937	-	2.571.523	540.422	117.678	146.334	1.822	-	4.098.716
Yurtiçinde Yer. K.	620.447	-	2.236.500	482.164	111.675	120.637	1.822	-	3.573.245
Yurtdışında Yer.K	100.490	-	335.023	58.258	6.003	25.697	-	-	525.471
Resmi Kur. Mevduatı	87.773	-	-	-	-	-	-	-	87.773
Tic. Kur. Mevduatı	176.458	-	606.173	194.048	41.240	312	2	-	1.018.233
Diğ. Kur. Mevduatı	55.954	-	2.380	220	2.839	-	-	-	61.393
Kıymetli Maden DH	3.848	-	-	-	-	-	-	-	3.848
Bankalar Mevduatı	11.312	-	9.210	3.033	7.126	4.202	2.200	-	37.083
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	123	-	9.210	3.033	7.126	4.202	2.200	-	25.894
Yurtdışı Bankalar	11.189	-	-	-	-	-	-	-	11.189
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.179.623	-	4.928.670	1.156.545	201.968	162.242	4.039	-	7.633.087

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	95.530	-	1.221.721	306.086	11.227	6.974	-	-	1.641.538
Döviz Tevdiat Hesabı	721.481	-	2.275.541	452.164	39.826	96.273	21.273	-	3.606.558
Yurtiçinde Yer. K.	618.320	-	1.977.031	409.650	30.775	61.125	21.273	-	3.118.174
Yurtdışında Yer. K.	103.161	-	298.510	42.514	9.051	35.148	-	-	488.384
Resmi Kur. Mevduatı	754	-	-	-	-	-	-	-	754
Tic. Kur. Mevduatı	91.198	-	299.607	5.269	2.739	89	42	-	398.944
Diğ. Kur. Mevduatı	22.637	-	2.512	156	-	-	1.309	-	26.614
Kıymetli Maden DH	12.084	-	-	-	-	-	-	-	12.084
Bankalar Mevduatı	8.945	-	145.707	13.073	1.033	26.998	-	-	195.756
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	169	-	145.707	2.020	1.033	26.998	-	-	175.927
Yurtdışı Bankalar	8.776	-	-	11.053	-	-	-	-	19.829
Katılım Bankaları.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	952.629	-	3.945.088	776.748	54.825	130.334	22.624	-	5.882.248

b) Tasarruf Mevduatı / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1.145.008	866.234	1.016.770	579.438
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	758.398	900.439	1.410.438	1.510.323
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ DTH	424	787	3.056	6.680
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin				
Sigortasına Tabi Hesaplar	461.470	531.234	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	2.365.300	2.298.694	2.430.264	2.096.441

2) Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	461.470	531.234
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki		
Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile		
Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2.063	1.122
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan		
Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan		
Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.766	3.694	63.050	1.737
Swap İşlemleri	103.473	6.179	231	165
Futures İşlemleri	-	943	-	-
Opsiyonlar	-	10.387	-	2.830
Diğer	-	-	-	17
Toplam	109.239	21.203	63.281	4.749

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	29.652	579	35.789	865
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	2.339.774	469.718	1.510.342	618.124
Toplam	2.369.426	470.297	1.546.131	618.989

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.032.286	1.729	254.506	55.131
Orta ve Uzun Vadeli *	1.337.140	468.568	1.291.625	563.858
Toplam	2.369.426	470.297	1.546.131	618.989

*İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin net bakiyeleri de içermektedir.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerle çeşitlendirmektedir.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin açıklamalar

Grubun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Grubun 444 YTL tutarında kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

a) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	73.799	47.474
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	52.909	36.442
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.359	643
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.279	1.318
Diğer	17.252	9.071

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Kullandırılan döviz endeksli krediler için 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 45.213 YTL kur farkı karşılığı hesaplanmış ve krediler hesabının altına kaydedilmiştir.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 700 YTL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının % 10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi bölümünde detaylı şekilde açıklanan Benkar'ın alımıyla ilgili olan 8.653 YTL tutarındaki şarta bağlı yükümlülük, 26.470 YTL tutarındaki kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı, 7.050 YTL tutarında kullanılmamış izin karşılığı, 3.567 YTL tutarında sabit kıymet alım karşılığı, 2.592 YTL tutarında vergi cezası karşılığı, 1.620 YTL tutarında kasa noksanı gider karşılığı, 1.545 YTL tutarında kredi kartı kayıp ve çalıntı riski karşılığı ve 4.976 YTL tutarında diğer karşılık, "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grubun kurumlar vergisi karşılığı üçüncü bölüm 16 numaralı dipnotta açıklandığı üzere hesaplanmıştır.

1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	29.449	70.004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10.268	6.006
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	676	465
BSMV	9.463	7.944
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.241	1.384
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.243	497
Diğer	4.061	6.501
Toplam	56.401	92.801

* Ödenecek kurumlar vergisi bilanço tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığını içermektedir.

2) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	2.199	1.683
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	2.808	2.264
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	156	128
İşsizlik Sigortası - İşveren	290	234
Diğer	-	-
Toplam	5.453	4.309

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 16.004 YTL net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin detaylı bilgi beşinci bölüm I-14 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borç bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	277.290
Toplam	652.290	277.290

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 YTL tutarındaki sermaye yedeği bulunmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelgeyle ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 YTL tutarındaki sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyorsa kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	-
Toplam	652.290	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynaklarıyla artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler;

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmıştır.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
10 Nisan 2007	125.000	125.000	-	-
30 Temmuz 2007	250.000	250.000	-	-

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Menkul Değerler Değer Art. F	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ. Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer	Menkul Değerler Değer Art. F
-	-	-	-	-

d) 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

Grubun herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

e) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleriyle bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Grubun gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleriyle bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde aksiyon almaktadır.

f) 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.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	2.646	6.183	777	6.044
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2.646	6.183	777	6.044

12 Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

HSBC Grup sermayesinde herhangi bir azınlık payı bulunmamaktadır.

III. Konsolide Nâzım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nâzım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grubun 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle toplam 5.626.257 YTL tutarında gayri kabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2006 : 5.002.749 YTL).

b) Nâzım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Grubun 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle toplam 419.464 YTL tutarında teminat mektubu, 260.546 YTL tutarında aval ve kabuller ve 748.024 YTL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 360.742 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1 b) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

c) 1) Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	6.647	4.687
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6.647	4.687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	1.782.129	1.312.483
Toplam	1.788.776	1.317.170

2) Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2.687	0,98	3.871	0,26	1.589	0,96	2.215	0,19
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.300	0,84	3.871	0,26	1.502	0,90	2.123	0,18
Ormancılık	272	0,10	-	-	76	0,05	92	0,01
Balıkçılık	115	0,04	-	-	11	0,01	-	-
Sanayi	131.986	48,24	636.613	42,02	89.437	53,82	525.484	45,65
Madencilik ve Taşocakçılığı	6.785	2,48	16.083	1,06	2.449	1,47	19.846	1,72
İmalat Sanayi	123.615	45,18	595.238	39,28	86.852	52,27	489.322	42,51
Elektrik, Gaz, Su	1.586	0,58	25.292	1,67	136	0,08	16.316	1,42
İnşaat	10.998	4,02	23.225	1,53	1.986	1,20	29.915	2,61
Hizmetler	122.971	44,95	850.899	56,15	69.910	42,07	593.104	51,53
Toptan ve Perakende Ticaret	75.803	27,70	94.329	6,22	50.025	30,11	123.506	10,73
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.059	0,39	788	0,05	343	0,21	211	0,02
Ulaştırma ve Haberleşme	12.147	4,44	128.506	8,48	5.021	3,02	9.051	0,79
Mali Kuruluşlar	8.424	3,08	615.852	40,64	3.547	2,13	450.338	39,13
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	17.995	6,58	11.184	0,74	9.025	5,43	9.759	0,84
Eğitim Hizmetleri	247	0,09	-	-	108	0,06	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.296	2,67	240	0,02	1.841	1,11	239	0,02
Diğer	4.953	1,81	573	0,04	3.245	1,95	285	0,02
Toplam	273.595	100,00	1.515.181	100,00	166.167	100,00	1.151.003	100,00

3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I. Grup-Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		II. Grup-Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	TP	YP	TP	YP
Gayri Nakdi Krediler	271.548	1.478.386	2.047	36.795
Teminat Mektupları	160.608	257.023	1.833	-
Aval ve Kabul Kredileri	2.850	230.790	-	26.906
Akreditifler	-	740.191	-	7.833
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	108.090	250.382	214	2.056

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla toplam 2.025.911 YTL tutarında vadeli döviz alım ve satım; 2.930.875 YTL tutarında swap para alım satım; 2.183.893 YTL tutarında para alım satım opsiyonu; 905.820 YTL tutarında futures faiz alım satım; 60.684 YTL tutarında swap faiz alım satım; 4.796 YTL tutarında diğer opsiyon satım işlemine girmiştir. Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal araç olarak değerlendirilmekte ve grup tarafından rayiç değerleriyle izlenmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazlaysa bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazlaysa ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya azsa 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 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ödenmiştir. Geriye kalan 37,5 milyon ABD doları 5 yıl içerisinde anlaşmada belirtildiği şekilde belirli performans kriterleri doğrultusunda ödenmektedir.

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 7,4 milyon ABD doları'nın bugünkü değeri bir yükümlülük olarak değerlendirilmiş ve 8.653 YTL tutarındaki yükümlülük pasiflerde "diğer karşılıklar" hesabına kaydedilmiştir. Belirlenen performans kriterleri 2005, 2006 ve 2007 yıllarında sağlanmıştır.

Grubun bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 3.076 YTL tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek olanlarla ilgili 1.393 YTL tutarında karşılık ayrılmıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar;

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler *	1.307.815	92.666	1.066.257	89.513
Kısa Vadeli Kredilerden	796.213	57.051	640.555	56.499
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	496.753	35.615	421.048	33.014
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14.849	-	4.654	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	1.489	-	1
Yurtiçi Bankalardan	14.115	30.593	6.806	1.040
Yurtdışı Bankalardan	13.892	17.083	22.991	14.892
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	28.007	49.165	29.797	15.933

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	14.420	1.324	5.115	11.853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	37.050	4.731	6.928	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	51.470	6.055	12.043	11.853

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	196.690	34.584	181.122	6.079
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5.344	51	3.333	6
Yurtdışı Bankalara	191.346	34.533	177.789	6.073
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	196.690	34.584	181.122	6.079

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	110	98

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	29.388	16.580	8.756

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	15.895	15.895	2.890	-	-	-	34.680
Tasarruf Mevduatı	631	237.395	78.344	14.487	3.962	842	-	335.661
Resmi Mevduat	2	43	-	-	-	-	-	45
Ticari Mevduat	728	80.843	205	80	89	-	-	81.945
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.361	334.176	94.444	17.457	4.051	842	-	452.331
Yabancı Para								
Dth	298	87.805	20.616	4.649	10.196	798	-	124.362
Bankalar Mevduatı	-	79	-	-	-	-	-	79
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	298	87.884	20.616	4.649	10.196	798	-	124.441
Genel Toplam	1.659	422.060	115.060	22.106	14.247	1.640	-	576.772

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	2

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	7.617.218	4.324.454
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	159.627	221.252
Türev Finansal İşlemlerden	48.503	101.047
Diğer	111.124	120.205
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7.457.591	4.103.202
Zarar (-)	7.475.785	4.215.740
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	118.513	66.966
Türev Finansal İşlemlerden	97.198	35.074
Diğer	21.315	31.892
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.357.272	4.148.774

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grubun diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

6. Grubun kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	54.568	57.357
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	54.568	57.357
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	26.325	10.192
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	47	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	47	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	7.606	4.991
Toplam	88.546	72.540

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	341.554	273.833
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.137	3.121
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	39.992	26.367
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.802	6.868
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	18	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	300.865	262.362
Faaliyet Kiralama Giderleri	57.783	46.264
Bakım ve Onarım Giderleri	9.220	8.001
Reklam ve İlan Giderleri	59.052	46.566
Diğer Giderler	174.810	161.531
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.506	1.244
Diğer	52.618	63.637
Toplam	747.492	637.432

8. Sürdürülen faaliyetleriyle durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle grubun faaliyet gelirleri 1.300.910 YTL'dir. Grubun kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 88.546 YTL, diğer faaliyet giderleri 747.492 YTL, vergi öncesi kârıysa 464.872 YTL'dir.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grubun 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle ayrılan kurumlar vergisi karşılığı gideri 118.175 YTL ve ertelenmiş vergi geliriye 20.201 YTL'dir.

Grubun 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolarına yansıtılan 20.201 YTL ertelenmiş vergi gelirinin tamamı uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esaslarıyla vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

10. Vergi sonrası faaliyet kâr / zararına ilişkin açıklama

Vergi sonrası faaliyet kâr zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekliyse bu kalemlerin niteliği ve tutarı

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 793.483 YTL, net ücret ve komisyon gelirleriyse 304.755 YTL ile önemli bir yer tutmaktadır. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda, grubun faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, bankalararası para piyasasından ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerininse en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmınıysa kredi kartı işlemlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

b) Grup tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr / zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır

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

c) Azınlık haklarına ait kâr / zarar		
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr / Zarar	-	-

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle gelir tablosunda ve ilgili dipnotlarda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle 8.829 YTL tutarında satılmaya hazır menkul değer değer artış fonu bulunmaktadır. Söz konusu tutar satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleriyle gerçeğe uygun değer farkıyla hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin kâr zararlar ilişkileştirilmeyen ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

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

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

Grubun cari dönemde kur farklarının muhasebeleştirilmesiyle ilgili yaptığı herhangi bir değişiklik olmadığı için dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmamıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Mart 2007 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarda yer alan 280.618 YTL tutarında dönem kârından yasal yedekler ayrılmasına karar verilmiştir.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları Kâr payı dağıtımına genel kurul toplantısında karar verilecek olup genel kurul henüz toplanmamıştır.

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	18.036	23.615

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Grup tarafından cari dönemde yapılan hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Faaliyet kârına ilişkin 537.455 YTL gelir, 1.602.000 YTL alınan faizlerden, 820.041 YTL verilen faizlerden, 330.649 YTL personel giderlerinden ve 86.145 YTL diğer faiz dışı gelirler ve giderlerin netinden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 215.566 YTL net artış muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı / zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr / zararı tutarı nakit akış tablosunda “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içinde gösterilmektedir.

2. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	100.763	66.430
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Menkul Değerler (Net)	16.334	26.710
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.104.677	946.673
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.221.774	1.039.813

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	212.337	100.763
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	145.000	-
Menkul Değerler (Net)	10.647	16.334
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.031.925	1.104.677
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.399.909	1.221.774

c) Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Menkul değerler, elde edilme tarihleri itibariyle üç aydan kısa süre içerisinde itfa olacak kıymetleri içermektedir.

Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlarla TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemlerle döneme ilişkin gelir ve giderler;

a) Cari dönem

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	688.650	2.789	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	504.992	230.613	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	49.877	-	-	-

b) Önceki dönem

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	63	885.389	216.553	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	688.650	2.789	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	42.812	-	-	-

c 1) Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	923	596	3.077	14.694	-	-
Dönem Sonu	1.284	923	5.717	3.077	-	-
Mevduat Faiz Gideri	110	98	-	105	-	-

2) Grubun dahil olduğu risk grubuyla yaptığı vadeli işlemlerle opsiyon sözleşmeleriyle benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara						
Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	4.119.273	1.655.086	-	-
Dönem Sonu	-	-	3.599.293	4.119.273	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(164.952)	(59.557)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

VIII. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleriyle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	234	5.692		
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke	
			1-	
			2-	
			3-	
Yurtdışı şube	3	41	1- Girne	Aktif Toplamı
			2- Gazimağusa	Yasal Sermaye
			3- Lefkoşa	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	660.173
			2-	82.146
			3-	235.452

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelikle yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları % 1’den % 2’ye, aval ve kefaletleriyle diğer gayri nakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise % 0,2’den % 0,4’e çıkarılmıştır.

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 etkisiyle Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi;

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

Diğer Açıklamalar
ve Dipnotlar
6. Bölüm

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Bağımsız Denetim
Raporuna İlişkin
Açıklamalar
7. Bölüm

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Şubat 2008 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

6. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Bilanço Değerlendirmesi

2007 sonu itibariyle aktiflerin % 70'i kredilerden, pasiflerin % 57'si mevduatlardan oluşmaktadır. Banka'nın krediler portföyünün toplam varlıklar içerisindeki payı Türk Bankacılık Sektörü ortalamasının oldukça üzerindedir. Müşteri ve hizmet odaklı bankacılık anlayışıyla bilanço, yıllar itibariyle dengeli büyüme göstermiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle menkul kıymetler portföyü, aktiflerin % 6'sına tekabül etmekte, alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Bilanço yönetimi Banka'nın getiri beklentisi ve Risk Yönetim prensipleri doğrultusunda ele alınmakta, sürdürülebilir ve istikrarlı büyüme hedeflenmektedir. Banka bilançosu 2007 yılında % 32, 2006 yılında % 31 oranında büyümüştür.

Mevduat başlıca fonlama kaynağıdır. Mevduat ürünlerinde yeni hizmetler sunarak olabildiğince geniş kitlelere hizmet verilmesine gayret edilmekte, pasif yapısı çeşitlendirilmektedir. Banka'nın borçlanma yapısı Aktif - Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında ele alınmakta, piyasa beklentileri dikkate alınarak yönetilmektedir.

Optimum risk ve getiri dengesi sağlamaya yönelik izlenen stratejiler, Banka'nın sağlıklı bilanço yapısıyla istikrarlı büyümesinin anahtarı durumundadır.

Kârlılık Değerlendirmesi

Banka 2007 yılında net faaliyet gelirlerini önceki döneme göre % 31 oranında artırmıştır. Organik büyüme kapsamında teknolojiye, dağıtım kanallarına, iletişime ve insan kaynaklarına yapılan yatırımlar neticesinde bir önceki yıllara karşılaştırıldığında faaliyet giderleri, faaliyet gelirlerinden daha yüksek oranda artmıştır. Yapılan yatırımların operasyonel gelir anlamındaki somut sonuçlarının önümüzdeki dönemlerde alınması planlanmaktadır. Dönem içinde net faiz gelirleri % 23 azalmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise % 16 oranında artış göstermiştir.

Kredilerden alınan faizler, toplam faiz gelirlerinin % 85'ini, menkul değerlerden alınan faizlerse toplam faiz gelirlerinin % 4'ünü oluşturmaktadır.

Özkaynak getiri oranı 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle % 21,72'dir. Aynı tarih itibariyle aktiflerin getiri oranı % 2,7'dir.

Borç Ödeme Gücü

Aktif ve pasiflerin yönetiminde vade uyumu titizlikle takip edilmektedir. Likit mali yapının sürdürülmesi ve kaynak yapısının çeşitlendirilmiş olması, borç ödeme gücünün korunmasında kilit önem taşımaktadır. Banka'nın borç ödeme gücü, stres testleri ve senaryo analizleriyle ölçülmekte, piyasa koşulları gözetilerek likidite ihtiyacı planlanmaktadır.

Banka, ulusal ve uluslararası piyasalardaki konumu açısından değerlendirildiğinde, güçlü mali yapısıyla fonlama ihtiyaçlarını etkin şekilde karşılayabilecek pozisyonundadır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

7. Risk Yönetimi Politikaları

HSBC Bank A.Ş. risk politikaları, Risk Yönetimi sisteminin mevzuata uygun olarak tesis edilmesini, Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetlerine entegre bir şekilde yürütülmesini, Banka genelinde Risk Yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Banka, Risk Yönetimini rasyonelliği artırıcı bir araç olarak kullanmaktadır. Riske duyarlı getiri ve sermaye yönetimi, gelirlerdeki düşük volatilitenin korunması ve hissedarın ekonomik değerinin yükseltilmesi temel yönetim felsefesi olarak benimsenmiştir.

Risk politika ve sistemlerinin oluşturulmasında en iyi uluslararası uygulama tercihleri örnek alınmıştır ve Risk Yönetim sistemlerinin Avrupa Birliği Direktifleri ve Basel - II'ye uyumu süreci devam etmektedir.

Risk Yönetimi faaliyetleri piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk ana kategorileri altında oluşturulmuştur.

Piyasa riskinin takibinde içsel model, günlük Risk Yönetiminin parçasıdır. Gerek alım – satım gerekse yatırım portföyü ve bilanço faiz riskinin takibinde içsel model, limit belirleme ve risk ölçme aracı olarak kullanılmaktadır. Banka'nın kullandığı içsel model, tüm HSBC Grubu bazında kullanılan "Tarihsel Benzetim" modelidir. Faiz riskinin hassasiyetinin takibindeyse "Bugünkü Değer Baz Puan" yaklaşımı kullanılmaktadır.

Likidite ve faiz riskinin takibi amacıyla boşluk analizi, stres senaryoları ve nakit akımı simülasyon modelleme çalışmaları yapılmaktadır. Volatilitenin yakın takibi ve geçmişte yaşanmış yüksek volatilitelik senaryolarının tekrar yaşanması durumunda mevcut portföylerin nasıl etkileneceğine ilişkin ölçümler yapılmaktadır.

Likidite riski, kur riski gibi risklere ilişkin sınırlar, yasal sınırlara göre ve hatta daha konservatif bir anlayışla belirlenmekte ve uygulanmaktadır.

Kredi risklerinin takibinde, hem portföy hem büyük müşteriler bazında takip ölçüm ve izleme prosedürleri oluşturulmuştur. Mevzuata uygun kredi sınırları baz alınmakla birlikte portföylere ilişkin sektör, grup ve coğrafi yoğunlaşmalara dikkat edilerek sistematik riskler takip edilmektedir. Çeşitli kredi tür ve müşteri segmentlerine uygun hızlı ve tutarlı kredi derecelendirme uygulamaları mevcut olup, portföy bazında derece takibi ve derece değişimleri yakından takip edilmektedir. Problemli kredilerle ilgili en ufak bir şüphe duyulduğunda çok hızlı olarak karşılık ayırma prosedürleri uygulanmaktadır. Karşılıklarla dair yasal düzenlemenin öngördüğü tutarların ötesinde, konservatif karşılık prosedürleri uygulanmaktadır.

Operasyonel risklerin takibi, faaliyet alanları bazında sürdürülmekte ve kayıp veri tabanı oluşturulmaktadır. Operasyonel risklerle ilgili raporlama düzeneği oluşturulmuş ve iş üniteleri gerçekleştiren ya da fark edilip düzeltilen olası kayıplarla ilgili raporlama kavramını benimsemiştir. Bu sebeple anahtar risk göstergeleri oluşturulmakta ve süreçlerle ilgili yeni kontrol noktaları belirlenebilmektedir.

Tüm bankacılık faaliyetlerinde mevzuat, bankacılık etik ilkeleri, uluslararası kabul görmüş kurallar, şüpheli işlemler mevzuatı, kurumsal yönetim ilkeleri ve HSBC standartları uygulanmaktadır.

8. HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu

Ana Ortaklık Banka'nın finansal güç notu Moody's şirketinden D+ (2005)'dir. Moody's şirketinden uzun dönem döviz borçlanma notu B (2006), uzun dönem Türk parası borçlanma notuysa A3 (2006)'tür. Fitch Ratings şirketinden uzun dönem kredi notu BB - (2006)'dir. HSBC Bank Plc'nin Moody's şirketinden uzun dönem kredi notu Aa2, Fitch Ratings şirketinden AA, Standard & Poor's şirketindense A+'dır.

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

9. Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş yıllık seçilmiş özet finansal göstergeler aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

HSBC Bank A.Ş. ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları “Banka” 2003 - 2007 Yılları Özet Finansal Göstergeler ve Rasyolar

	2007	2006	2005	2004	2003
Aktif (Bin YTL)					
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	2.556.898	1.755.100	1.565.243 *	429.686	483.642
Menkul Değerler	870.589	602.386	827.082	577.477	853.727
Krediler	9.388.005	7.490.595	5.166.842 *	3.517.223	2.082.401
Takipteki Alacaklar (Net)	120.545	36.642	21.066 *	7.250	1.600
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	270	270	270	220	220
Duran Varlıklar (Net)	293.380	241.024	188.123	199.802	226.496
Diğer Aktifler	218.831	168.151	123.450 *	559.571	414.093
Toplam Aktifler	13.448.518	10.294.168	7.892.076	5.291.229	4.062.179
Pasif (Bin YTL)					
Mevduat	7.633.087	5.882.248	4.774.149	3.502.022	2.378.627
Para Piyasaları	-	192.977	251.307	-	18.410
Alınan Krediler	2.371.155	1.438.095	1.158.877	239.079	202.022
Karşılıklar	140.038	215.780	97.821 *	149.451	181.757
Diğer Pasifler	1.246.837	1.253.329	413.801 *	375.796	272.620
Özkaynaklar	1.690.503	1.034.123	920.979 *	905.987	900.540
Kâr veya Zarar	366.898	277.616	275.142 *	118.894	108.203
Toplam Pasifler	13.448.518	10.294.168	7.892.076	5.291.229	4.062.179
Kâr Zarar (Bin YTL)					
Faiz Gelirleri	1.641.041	1.393.710	988.076	671.798	578.913
Faiz Giderleri (-)	847.558	702.696	429.473	228.171	146.313
Net Faiz Geliri / Gideri	793.483	691.014	558.603	443.627	432.600
Net Ücret ve Komisyon Gelir / Giderleri	304.755	213.805	186.373 *	157.016	117.696
Net Sermaye Piyasası İşlem Kâr / Zararı	41.114	154.286	136.135	136.209	122.877
Net Kambiyo Kâr / Zararı	100.319	-45.572	32.524	21.495	26.794
Diğer Faaliyet Gelirleri	61.239	51.930	47.816 *	12.673	55.581
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.300.910	1.065.465	961.451 *	771.020	755.548
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	88.546	72.540	79.203	43.938	11.389
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	747.492	637.432	483.615 *	429.341	444.237
Bağlı Ortaklıklardan Kâr / Zarar	-	-	-	-	-
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı	-	-	-	-98.955	-87.318
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	464.872	355.493	398.633 *	198.786	212.604
Vergi Karşılığı (+ / -)	-97.974	-77.877	-123.493 *	-79.846	-104.321
Vergi Sonrası Olağanüstü Kâr / Zarar	-	2	-	-46	-80
Dönem Net Kâr / Zararı	366.898	277.616	275.142 *	118.894	108.203

* 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS tebliğince değiştirilmiştir.

	2007	2006	2005	2004	2003
Gösterge Rasyolar					
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,98	12,21	14,05	20,81	32,95
Krediler / Toplam Aktifler	69,52	73,12	65,74	66,61	51,30
Mevduat / Toplam Aktifler	56,76	57,14	60,49	66,19	58,56
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	122,49	127,97	108,67	100,43	87,55
Vadesiz Mevduat / Mevduat Oranı	15,45	16,19	19,18	30,17	32,23
Duran Varlıklar / Toplam Aktifler	2,18	2,34	2,38	3,78	5,58
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	3,31	2,49	2,37	1,59	1,97
Aktif Getirisi	2,73	2,70	3,49	2,25	2,66
Özkaynak Getirisi	21,70	26,85	29,87	13,12	12,02

HSBC Bank A.Ş. 2007 Yılı Faaliyet Raporu

© Copyright HSBC Bank A.Ş. 2008

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

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

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

HSBC Bank A.Ş.

Büyükdere Caddesi No: 122/D Esentepe / Şişli 34394 İstanbul
Tel: 0212 376 40 00 - Faks: 0212 267 47 94 - Çağrı Merkezi: 444 0 111
www.hsbc.com.tr