

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Rapor Dönemi : 31 Aralık 2016
Ticaret Unvanı : HSBC Bank Anonim Şirketi
Kuruluş Tarihi : 13 Eylül 1990
Adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
No 128 Şişli 34394 İSTANBUL

Ticaret Sicil Numarası : 268376
Telefon : (0 212) 376 40 00 / (0 212) 336 36 36 / (0 212) 366 30 00
Faks : (0 212) 267 47 94 / (0 212) 267 27 86 / (0 212) 336 29 39
Çağrı Merkezi : (0 850) 211 0 111
Web Adresi : www.hsbc.com.tr
E-posta adresi : hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr
Kayıtlı Elektronik
Posta Adresi (KEP) : hsbcbankas@hs03.kep.tr

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No.
GİRİŞ	
1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü.....	4-5
2. HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan.....	6
3. HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi.....	7
BÖLÜM 1 – SUNUŞ	
1. Kurumsal Profil.....	8
2. Özet Finansal Bilgiler	9-10
3. Kısaca HSBC Bank	11
4. Ana Sözleşmede Yapılan Değişikler	12
5. HSBC Bank’ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı	13
6. Kısaca HSBC Grubu	14
7. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı	15
8. Genel Müdür’ün Mesajı	16
9. Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar.....	17-23
10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları.....	23
11. HSBC Bank’ın Yurtiçi ve Yurtdışında Kazandığı Başarı ve Ödüller	24
12. HSBC Bank’ın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi	24
13. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri	25-26
14. Vizyonumuz ve Temel Değerlerimiz.....	26
BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI	
1. Yönetim Kurulu	27-29
2. Denetim Komitesi	30
3. Üst Yönetim.....	31-34
4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri	35-36
5. Yasal Denetçiler.....	36
6. Komiteler ve Toplantılara Katılım.....	37-44
7. İnsan Kaynakları Uygulamaları.....	45-49
8. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu.....	50-57
9. HSBC Bank’ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler.....	57
10. Destek Hizmetleri	58-59
BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ	
1. HSBC Bank İç Sistemleri.....	60-68
2. İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2016 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme.....	68-70
3. HSBC Bank A.Ş.’nin 31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finans Raporu.....	71
4. Risk Yönetim Politikaları.....	72-77
5. HSBC Bank Finansal Güç Notu.....	78
6. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler.....	79-80
BÖLÜM 4 – KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER	
1. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler.....	81-82
2. HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları’nın Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Raporu	83
3. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler.....	84
4. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler	85-86

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397 nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402' nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, HSBC Bank A.Ş.'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2017



1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 yılı 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” ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik”te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişkide sunulmuştur.

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’nun onayına sunarız.

Saygılarımızla,

Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

Burçin Ozan
Finans
Genel Müdür Yardımcısı

Yılmaz Kıl
Grup Başkanı

Ian Simon Jenkins
Denetim Komitesi
Başkanı

Lutfiye Yeşim Uçtum
Denetim Komitesi
Üyesi

GİRİŞ

3.HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

HSBC Bank Anonim Şirketinin 2016 yılı Olağan Genel Kurulu’nun, aşağıdaki gündemi görüşmek üzere, 28 Mart 2017 günü, saat 11:00’da “Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128, D Blok (11. Kat E1 Toplantı Odası), Esentepe, Şişli, 34394, İstanbul” adresinde bulunan Banka Merkezi’nde toplantıya çağrılmasına; Genel Kurul Toplantısı’nda Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’nı temsilen temsilci bulunması için başvuruda bulunulmasına; Genel Kurulda alınan kararların Ticaret Sicil Memurluğu’nda tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan ettirilmesine; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu, Kar Dağıtım Önerisinin ve Mali Tabloların Genel Kurul toplantı tarihinden önce 15 gün süreyle Banka Merkezi’nde ortakların incelemelerine hazır bulundurulmasına katılanların oybirliğiyle karar verilmiştir.

Gündem

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığının oluşturulması.
2. 2016 Yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2016 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması.
3. 2016 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibrası.
4. Yönetim Kurulu’nun kar dağıtımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi.
5. Yönetim Kurulu tarafından, Türk Ticaret Kanunu’nun 363. maddesi uyarınca son Genel Kurul toplantısından sonraki dönem içerisinde Yönetim Kurulu üyeliğine yapılan atamaların Genel Kurul’un onayına sunulması.
6. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.
7. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından 2017 yılı için yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması.
8. Türk Ticaret Kanunu’nun 395 ve 396 sayılı maddeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.
9. Dilekler ve kapanış.

BÖLÜM 1 – SUNUŞ

1. Kurumsal Profil

HSBC Bank Anonim Şirketi (HSBC Bank) Türkiye ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ndeki (KKTC) şube ve ATM'lerine ek olarak Telefon ve İnternet Bankacılığı ile Mobil Bankacılık kanallarıyla müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına çözümler sunmaktadır. HSBC Bank Türkiye'de; Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ile Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir.

HSBC Bank, HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (HSBC Yatırım) hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (HSBC Portföy) de HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı konumundadır. Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) ilgili yönetmelikleri doğrultusunda konsolide edilmektedir. Faaliyet Raporu'nun sonraki bölümlerinde HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları kısaca "HSBC Türkiye" olarak anılmaktadır.

HSBC Bank; Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında müşterilerine banka ve kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel ve konut kredileri, ödeme hizmetleri, sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri, yatırım fonları, bireysel yatırım ürünleri ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

HSBC Bank; Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında ise müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, nakit yönetimi ürünleri, dış ticaret finansmanı, alacak finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri (sendikasyon kredileri, kulüp kredileri, satın alma finansmanı, ülke kredileri, proje finansmanı, uluslararası borç ve sermaye piyasası ihraçları), takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket birleşmeleri ve satın almaları ile halka arzlar ve özelleştirme alanlarında hizmet, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri sunmaktadır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

2. Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Bilgiler

HSBC Grubu; 22 Şubat 2016'da, Türkiye'deki operasyonunu satma niyetini açıklamasıyla başlayan sürecin, bu pazardaki faaliyetlerine devam etmeyi taahhüt eden kararıyla sonuçlandığını açıklamıştır. Bu karar kapsamında Banka, 2016 yılında bazı önemli adımlar atmıştır. Bu adımlar arasında kurumsal ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinin güçlendirilmesi, şube ağına daha etkin hale getirilmesi ve temel bankacılık altyapısına yatırım yapılması alınan stratejik aksiyonlar arasında yer almaktadır. Bunun sonucunda HSBC Türkiye bilançosunda bu aksiyonların bir sonucu olarak bilanço kalemlerinde 2016 yıl sonu itibarıyla bir önceki döneme göre azalış kaydedilmiştir. Ana bilanço kalemleri konsolide bazda aşağıda sunulmuştur.

	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	14.633.868	21.078.972	(30,6)
Toplam Menkul Değerler	2.270.288	2.326.544	(2,4)
Toplam Mevduat.....	15.122.072	19.016.775	(20,5)
Toplam Özkaynaklar	2.337.468	2.717.031	(14,0)
Toplam Aktifler	24.409.910	31.672.846	(22,9)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide net zarar 354.677 bin TL (2015: 325.071 bin TL zarar) olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılına ilişkin net faiz geliri önceki döneme göre % 15,1 azalış göstermiştir. Banka'nın toplam faaliyet gelirleri % 11,4'lük azalışla 1.669.101 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi ve diğer alacaklar karşılık giderlerinde önceki döneme göre % 12,7'lik artış gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin başlıca kar zarar tablosu bilgileri karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Net Faiz Geliri	961.312	1.131.931	(15,1)
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı	707.789	751.519	(5,8)
Toplam Faaliyet Gelirleri	1.669.101	1.883.450	(11,4)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.223.711	1.444.438	15,3
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	790.111	700.918	12,7
Brüt Kar / (Zarar)	(344.721)	(261.906)	(31,6)
Vergi Karşılığı (-)	9.956	63.165	84,2
Net Kar/(Zarar).....	(354.677)	(325.071)	(9,1)

Finansal Yapıya İlişkin Göstergeler

HSBC Türkiye'nin Konsolide Sermaye Yeterlilik Oranı 31 Aralık 2016 itibarıyla %20,58'dir. Bazı konsolide finansal oranlar bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmuştur.

Finansal Oranlar	2016 %	2015 %
Krediler / Toplam Aktifler	60,0	66,6
Mevduat / Toplam Pasifler	62,0	60,0
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	96,8	110,8
Toplam Menkul Değ. Ve Al-Sat Amaçlı Tür. Fin. Var. / Toplam Aktifler	9,3	7,3
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	9,8	5,9
Sermaye Yeterlilik Oranı	20,58	15,89

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Personel ve Şube Yapısına İlişkin Konsolide Mali Tablolara Göre Göstergeler

31 Aralık 2016 itibarıyla HSBC Türkiye'nin toplam personel sayısı 3.240'dir. HSBC Bank'ın 2016 yıl sonu itibarıyla 90 şubesi bulunmaktadır.

Personel ve Şube Yapısı	2016	2015	Değişim %
Personel Sayısı	3.240	5.049	(35,8)
Personel Başına Kar (Zarar) (Bin TL)	(109)	(64)	(70,0)
Personel Başına Krediler (Bin TL)	4.517	4.175	8,2
Personel Başına Mevduat (Bin TL)	4.667	3.766	23,9
Şube Sayısı	90	284	(68,3)
Şube Başına Kar (Zarar) (Bin TL)	(3.941)	(1.145)	(244,3)
Şube Başına Krediler (Bin TL)	162.599	74.222	119,1
Şube Başına Mevduat (Bin TL)	168.023	66.960	150,9
Şube Başına Personel	36	18	100,0

3. Kısaca HSBC Bank

HSBC Bank, 1990 yılında İstanbul’da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını “HSBC Bank Anonim Şirketi” olarak değiştirmiştir. HSBC Bank A.Ş., Türkiye’de %100 yabancı (İngiliz) sermayeli olarak faaliyette bulunmaktadır.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş., 1997 yılından sonra bireysel bankacılık hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Eylül 2001’de Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin HSBC Bank plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001’de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle, HSBC Bank geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine ulaşmıştır.

HSBC Bank Eylül 2002’de bankacılık sektörü dışındaki en büyük kredi kartı kuruluşu olan Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş.’yi (Benkar) Advantage markası ile birlikte Boyner Holding A.Ş.’den satın almış ve Benkar’ı Aralık 2002’de HSBC Bank tüzel kişiliği ile birleştirmiştir.

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

HSBC Grubu’nun, Türkiye’deki faaliyetlerini daha etkin ve sürdürülebilir bir yapıyla devam ettirme kararı kapsamında; HSBC Türkiye 2016 yılında kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, bireysel bankacılıkta ise şube ağına daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşturulmasına yönelik yeniden yapılandırma faaliyetleri üzerinde çalışmış ve gerekli aksiyonlar 2016 yılı içerisinde alınmıştır.

4. Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler

2016 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

5. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2016 yılında HSBC Bank'ın sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. HSBC Bank plc'nin hissedarlık oranı % 99,99'dur. Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları'nın HSBC Bank A.Ş.'de payları yoktur. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın ödenmiş sermayesi 652.290 bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Pay Sahibinin Adı Soyadı / Unvanı	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Adedi
• Halka arz edilmiş	-	-
• Halka arz edilmemiş	652.290.000,00	65.229.000.000
HSBC Bank Plc	652.289.996,00	65.228.999.600
Midcorp Limited	1,00	100
HSBC International Financial Services (UK) Ltd.	1,00	100
Griffin International Limited	1,00	100
EMITT Limited	1,00	100
Toplam	652.290.000,00	65.229.000.000

6. Kısaca HSBC Grubu

Merkezi Londra’da bulunan HSBC Holdings plc ile iştirakleri ve bağılı ortaklıkları “HSBC Grubu” olarak anılmaktadır. HSBC Grubu, Avrupa, Asya bölgesi, Kuzey ve Latin Amerika, Ortadoğu ve Afrika’da faaliyet gösteren dünyanın en büyük bankacılık ve finans kuruluşlarından biri olup, 71 ülkede 6000 uluslararası ofis ağına sahiptir.

Hisseleri Londra, Hong Kong, Paris ve Bermuda borsalarında işlem gören HSBC Holdings plc’nin 132 ülkede 213.000’den fazla yatırımcısı bulunmaktadır.

HSBC Grubu’nun 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı ve toplam aktif büyüklüğü sırasıyla 7 milyar USD ve 2.4 trilyon USD olarak gerçekleşmiştir.

2016 Yılında HSBC Grubu

HSBC 2016 yılında aşağıdaki Euromoney Mükemmellik Ödülleri’ne layık görülmüştür:

Gelişmekte olan piyasalarda en iyi borç finansmanı kurumu
En iyi özel bankacılık ve varlık yönetimi
En iyi risk küresel Pazar payına sahip banka
En iyi nakit yönetimi
En iyi sosyal sorumluluk

Ayrıca;

En yenilikçi yatırım bankası - The Banker Investment Banking Awards 2016
Gelişmekte olan piyasalarda en iyi varlık yönetimi - European Pensions Awards 2016
Avrupa’nın en değerli bankası - The Banker Top 500 Banking Brands 2016

Ödüllerine layık görülmüştür.

7. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2016 yılı, Birleşik Krallık'ın Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı (Brexit), ABD'nin başkanlık seçimi sonuçları ve Ortadoğu'daki jeopolitik gerilimler dahil olmak üzere belirsizlik ve beklenmedik siyasi gelişimlerin hakim olduğu bir yıl oldu."Brexit" müzakereleri, yeni ABD yönetiminin dış ticaret ve harcama politikaları ve Avrupa'da yükselen popülizmin olası etkileri nedeniyle 2017'de de benzer gelişmeler beklenebilir. 2017 yılı, özellikle dış borcu yüksek ve para birimi kırılgan olan ülkeler için zorlu bir yıl olabilir.

Bununla birlikte, bazı olumlu trendler de söz konusu. Fed'in son on yılda ikinci faiz artışını gerçekleştirmesi, ABD ekonomisinin yeterince güçlü olduğunu gösteriyor. Çin'in büyümesi, 2016 yılının başındaki finansal piyasalara ilişkin endişelere rağmen olumlu gerçekleşti. Enflasyon ise petrol fiyatlarındaki artış ve çeşitli seviyelerdeki kur değer kayıpları nedeniyle dalgalanma belirtileri gösteriyor.

HSBC, yukarıdaki bilgiler doğrultusunda, küresel büyüme tahminini % 2,1'den % 2,2'ye ve gelişmiş ülkelerin ekonomik büyüme tahminini %1,5'dan %1,6'ya yükseltti. Bununla birlikte, HSBC Çin ekonomisindeki nispeten güçlü ivmeye rağmen, Hindistan, Rusya ve Latin Amerika ülkelerinin birçoğunun beklenenden zayıf performans göstermesi nedeniyle gelişmekte olan ülkelerin ekonomik büyüme tahminini %3,8'den % 3,6'ya revize etmiştir.

Ancak gelişmekte olan ülkelerin güçlü potansiyeli göz önünde bulundurulduğunda bu pazarların büyüme öyküsü sonlanmaktan çok uzaktadır. Örneğin, büyümenin zayıflaması ve finansal piyasalarda oynaklığın artması gibi Türkiye'nin önündeki kısa vadeli zorluklara rağmen, HSBC Grubu, ülkenin özellikle gelişmiş ekonomilere kıyasla uzun vadede güçlü bir büyüme kaydetmesini bekliyor.

Türkiye kalkınmasını sürdürürken, HSBC Türkiye olarak sermaye desteği, uluslararası dış ticaret piyasalarına erişim, ödemeler ve nakit yönetimi çözümleri, türev ürünleri, satın alma ve şirket birleşmeleri ve halka arz konularında danışmanlık hizmetleri gibi hizmetler ile ülkenin kurumlarını desteklemedeki güçlü konumlanmamızı sürdüreceğiz. Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi iş kolumuz aracılığıyla ise orta üst ve üst gelir grubundaki bireysel müşterilerimize hizmet vermeyi sürdürerek, müşterilerimizin finansal hedeflerini gerçekleştirmelerine destek olacağız.

HSBC'ye olan bağlılıkları için Yönetim Kurulu'na, yönetim ekibine, tüm çalışma arkadaşlarımıza ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunarım.



Brian Robertson
Yönetim Kurulu Başkanı

8. Genel Müdür'ün Mesajı

Türkiye'de 2016 yılının ikinci yarısında ekonomik faaliyetler yavaşlamaya devam ederken, üçüncü çeyrekte büyüme %1,8 azaldı ve son yedi yılda çeyrek bazındaki ilk daralma gerçekleşti. Mevcut verilere göre, üçüncü çeyrekte hane halkı harcamaları, ihracat ve sabit yatırımlar yıllık bazda azalırken, kamu harcamalarında %24 artış kaydedilmiştir.

Bunun sonucunda, HSBC, Türkiye için 2016 yılı büyüme tahminini %2,9'dan %2,2'ye revize ederken, 2017 yılı tahminini %2,3 seviyesinde korudu. Aynı dönemde sabit yatırımların ve ihracatın zayıf kalmaya devam etmesi ve büyümenin tüketime dayalı olması öngörülmektedir.

Bu zorluklara rağmen, Türkiye ekonomisi; sağlıklı kamu maliyesi, sermaye düzeyi yüksek bankacılık sektörü ve hem yerel hem de bölgesel yatırım fırsatları sunmaya devam eden büyük iç piyasası dahil olmak üzere güçlü yönlerini korumaktadır. Ülkenin cari açığı yatırımcılar için bir endişe kaynağı olmayı sürdürürken, son yıllarda dengelenerek 2016 yılında, GSYİH'nın yaklaşık %4,5'i seviyesine inmiştir. Bu oran son 5 yılın en düşük seviyesi olarak gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerde artışa rağmen, 2016 yılı, Türk bankacılık sektörü için nispeten olumlu bir yıl oldu. Bankacılık sektörünün 2016 yılı vergi sonrası net kârı %44 artarak 38 milyar TL olarak gerçekleşti. Olumlu sektör sonuçları, ikinci çeyrekte Visa Europe Limited şirketinin Visa Inc. şirketine satışından elde edilen gelir gibi tek seferlik kalemleri ve bazı düzenleme değişikliklerinin olumlu etkileri, sektör genelindeki net faiz marjlarında, dış ticaret gelirlerinde ve faaliyet giderlerindeki iyileşmelerden kaynaklanmaktadır.

HSBC Türkiye, 2016 yılında Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ile Bireysel Bankacılık stratejisinin uygulanmasında önemli ilerlemeler kaydetti. Attığımız önemli adımlar arasında bilgi teknolojileri altyapımıza yatırım yapılması ve şube ağıımızın daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşturulması yer almaktadır.

HSBC Türkiye, Küresel Bankacılık, Küresel Hazine ve Sermaye Piyasaları, Kurumsal Bankacılık, Küresel Dış Ticaret & Faktoring ve Küresel Likidite & Nakit Yönetimi alanlarındaki uzmanlığını yansıtan, piyasayı şekillendiren işlemlere de öncülük etmeyi sürdürdü. Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi'ndeki güçlü müşteri ilişkileri yönetimi sayesinde, premium ve varlık yönetimi alanında sunduğumuz ürün ve hizmetlerimizi büyültmeye ve geliştirmeye devam ettik.

2016 yılı sonu itibarıyla, yeniden yapılandırma programı kapsamında HSBC Türkiye bilançosunda planlanmış bir azalma kaydedildi. Bunun sonucunda kredi portföyü bir önceki yıl sonuna göre %30,6 azalarak 14,6 milyar TL olarak gerçekleşti. Mevduatlar ise bir önceki yıl sonuna göre %20,5 azalarak 15 milyar TL olarak gerçekleşti. Sorunlu kredi rasyosu %9,2 olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik rasyosu ise BDDK'nın belirlediği minimum oran olan %12'nin üzerinde, %20,58 olarak gerçekleşti.

2016 yıl sonu itibarıyla faaliyet gelirlerimiz bir önceki yıl sonuna göre %11,4 azalarak 1 milyar 669 milyon TL olarak gerçekleşti. Toplam faaliyet giderlerimiz bir önceki yıl sonuna göre %15,3 azalarak 1 milyar 224 milyon TL oldu. Banka, yeniden yapılandırma maliyetlerinin etkisiyle 2016 yıl sonu itibarıyla 345 milyon TL vergi öncesi zarar kaydetti. Gider/gelir rasyomuz %73 olarak gerçekleşti.

Bağlılıkları için yönetim ekibime ve tüm çalışma arkadaşlarıma, ayrıca her zaman bize güvenen değerli müşterilerimize teşekkürlerimi sunarım.



Selim Kervancı
Genel Müdür

9. Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

HSBC Türkiye'nin hizmet ve faaliyetleri 2016 yılında gerçekleştirilen yeniden yapılandırma sonrasında bireysel bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları, menkul değerler aracılık faaliyetleri ve portföy yönetimi iş kolları altında toplanmıştır. İş kollarının detaylı kırılımı aşağıda sunulmaktadır:

Bireysel Bankacılık

Kredi kartı ve tüm bireysel bankacılık ürünlerinin yönetiminden sorumlu Müşteri Değer Yönetimi; Bölge Yönetim Müdürlükleri'nin de dahil olduğu şube kanalının satış yönetiminden sorumlu Bireysel Bankacılık Şube Ağı Yönetimi; Telefon Bankacılığı, İnternet Bankacılığı, Web ve ATM kanallarından sorumlu Bireysel Direkt Bankacılık; iş kolunun başlıca risklerinin kontrol ve yönetiminden sorumlu olan ve bu risklerin etkin biçimde test ve kontrolü için İç Kontrol Birimi ile koordinasyon içinde çalışan İş Riski Kontrol Yönetimi ve temel transformasyon projeleri başta olmak üzere stratejinin uygulanması, Bireysel Bankacılık'ın gelir ve maliyet hedeflerini tutturması ve doğru karlılık oranlarına ulaşması, sistemlerinin yeniden yapılandırılması ve uygulanması, teknoloji yatırımlarının önceliklendirilmesi, kanal kapasite kullanımının yönetilmesi ve iş kolunun Grup Hedef İş Modeli doğrultusunda çalışmasından sorumlu Bireysel Bankacılık İş Performansı bölümlerinden oluşan Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi iş kolu, tüketici kredilerini, mevduat ürünlerini, banka ve kredi kartlarını, ödeme ve tahsilat hizmetlerini, HSBC Premier ve Advance hizmetini, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini, yatırım fonlarını, varlık yönetimi hizmetlerini, para ve sermaye piyasası ürünlerini müşterilerine sunmaktadır. Şube ağının daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşturulması kapsamında 2016 yılı içerisinde toplam 173 Bireysel ve 14 Ticari/Bireysel Bankacılık şubesi kapatılmış olup kapanan şubelerdeki müşterilerimiz hizmet devamlılığının sağlanacağı en uygun şubelerimize transfer edilmişlerdir. Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, 2016 yıl sonu itibarıyla Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 90 şubesi, 691 ATM'si, 7/24 Telefon Bankacılığı ve Bireysel İnternet Bankacılığı kanallarıyla müşterilerine hizmet vermektedir.

2016 yılında HSBC Bireysel Bankacılık iş kolunda, ürün grupları, müşteri segmentleri ve dağıtım kanalları bazında önemli gelişmelere aşağıda yer verilmektedir:

HSBC Grubu'nun global olarak üst gelir segment müşterilerine sunduğu bireysel bankacılık ürün/hizmet paketi olan HSBC Premier ile 2016 yılında, mevcut müşteri portföyünde portföy kalitesi ve verimliliğine odaklanılmıştır.

2016 yılı içerisinde yaklaşık 1.200 müşterimize yeni Konut Kredisi (Mortgage) kullanılırken, yaklaşık 35.303 müşterimize de ihtiyaç kredisi ile finansal destek sağlanmıştır. Bankamız bünyesinde tüketici kredisi bulunan toplam müşteri sayısı 98.000 seviyesindedir.

2014 yılında başlamış olan risk bazlı kredi ihtiyaç kredisi fiyatlaması 2016 yılında da devam etmiştir. Sene boyunca kredi satışlarını desteklemek amaçlı hem mevcut müşterilerimize hem de yeni müşterilerimize yönelik bireysel kredi kampanyaları düzenlenmiştir.

2016 yıl sonu itibarıyla, toplam 1.128.449 adet kredi kartı müşterisine sahip olan HSBC Bank A.Ş., zengin içerikli kart ürünleri ile hizmet sunmaktadır. Farklı yaşam evrelerine, farklı segment ve harcama alışkanlıklarına hitap eden kart portföyüyle, müşterilerin ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda oluşturulan Campus, Concept, Klasik, Gold, Platinum, Advance ve Premier Kredi Kartı ürünleriyle, farklı segmentlere uygun çözümler sunmaktadır. Bireysel Bankacılıktaki temel amacı, hedef kitesindeki müşterileriyle uzun soluklu bir bankacılık ilişkisi kurmak ve onların ana bankası olmak; bu hedefe yaklaşmak adına uygun kart çözümleri, uygulamaları ve kampanyaları sunmaktadır. Bu doğrultuda 2016 yılı boyunca, aktivasyon, ilave taksit gibi kampanyaların yanı sıra, özellikle bayram ve yılbaşı gibi yoğun seyahat dönemlerinde, yurtdışı işlemlerde ve belirli sektörlerdeki harcamalara taksit, ilave puan/mil gibi müşteri ihtiyaç ve beklentilerine uygun dönemsel kampanyalar sunmaya devam etmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Bank'ın 2016 yıl sonu bireysel müşterilerine ait toplam mevduatı 2015 yıl sonuna göre % 19 küçülerek 11,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu azalış, şube ağıнын yeniden yapılandırılması kapsamında alınan kararların bir sonucu olup, yılsonu itibarıyla mevduatlar planlanan seviyede gerçekleşmiştir.

Mevduat dışındaki diğer müşteri varlıklarına baktığımızda; müşteriler adına saklanan devlet tahvili ve hazine bonusu portföyündeki pazar payı % 4,23, Eurobond pazar payı % 17,93 olarak gerçekleşmiştir. HSBC Bank, 2016 sonu itibarıyla % 2,64 pazar payı ile yatırım fonları pazarında 10. sırada yer almıştır.

HSBC Bank tarafından müşteri, ürün, marka ve dağıtım kanalları için pazar araştırmaları düzenli olarak yapılmaktadır. Bunlardan bazıları global olarak HSBC'nin faaliyetlerini yürüttüğü tüm ülkelerde standart yapılan müşteri deneyimi ve marka sağlığı araştırmalarıdır. Bu araştırmalardan çıkan bulgular, lokal araştırmalarla derinlemesine çalışmalar yapılarak desteklenmektedir. Çalışma sonuçlarına göre, Banka ilgili ürün ya da müşteri gruplarında gerekli geliştirmeleri yaparak hizmet ve ürün kalitesinin artırılması hedeflenmektedir.

2016 yılında ATM Bankacılığında; BKM mesaj altyapısı projesi ile BKM kartlarının statülerine göre (kayıp, çalıntı, iptal vb.) müşteriye yönlendirme mesajlarının güncellemesi, HSBC Grubu tarafından talep edilen Nakit Politikası projesi ile ATM'den para yatırımların bu politika kriterlerine göre kontrol edilmesi, GSM güncelleme geliştirmesi ile HSBC Türkiye kredi kartı müşterilerinin ATM üzerinden cep telefonu numara güncellemesinin yapılabilmesi, TROY geliştirmesi ile Visa ve MasterCard gibi kart markası olan TROY kartların ATM'lerimizi kullanabilmesi gibi geliştirmeler sağlanmıştır.

2016 yılında dijital kanallarımızda satış, kampanya ve müşteri deneyimini artırmak amaçlı yaptığımız çalışmalar aşağıda listelenmiştir;

- Mobil Bankacılık uygulama link gönderimi web sitelerimizde bireysel sayfalar altında konumlandırılarak, müşterilerimizin mobil uygulamayı kolayca indirmeleri sağlandı.
- ATM bilgi fişlerinin arkasına ürün bazlı dijital kanal yönlendirmeleri eklendi.
- Müşterilerin kredi kartı eskrelerini sms tek kullanımlık şifre ile görüntüleyebilmeleri sağlandı.
- Yeni İnternet Bankacılığı demoları yayına alındı.
- Dijital bankacılık broşürü güncellendi.

Ticari Bankacılık

HSBC, tüm müşterileri ile aktif ve verimli bir bankacılık ilişkisi kurmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında 2016 yılında sadeleşme yönünde önemli adımlar atılmıştır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı iş kolu belirli kriterleri yerine getiren büyük ölçekli firmalara hizmet veren Kurumsal Bankacılık, Küresel Bankacılık, Finansal Kurumlar ve Kamu Sektörü müşteri gruplarından oluşmaktadır. Kurumsal Finansman, Yapılandırılmış Finansman, Menkul Kıymet Saklama, Kurumsal Bankacılık Koordinasyon ve Portföy Yönetimi, İş Yönetimi, Ödemeler ve Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Faktoring ve Sigorta birimleri de mevcut organizasyon yapısı içinde müşteri segmentlerini destekleyen ekiplerdir.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, alacak finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünlerini 2016 yılsonu tarihi itibarıyla Türkiye’de faaliyette bulunan 6 şube, 691 ATM, şirket telefon bankacılığı ve şirket internet bankacılığı kanallarından sunulmaktadır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı’nı oluşturan birimlerden biri olan Büyük Kurumsal Şirketler Yönetimi mevcut durumda müşterilerine, 1 adedi Uluslararası Kurumsal Bankacılık şubesi olmak üzere toplam 5 adet şube ve Genel Müdürlük nezdinde konumlandırılmış olan Kurumsal Bankacılık Koordinasyon ve Portföy Yönetimi ekibinden oluşan toplam 85 kişi ile hizmet vermektedir. Büyük Kurumsal Şirketler Yönetimi altında faaliyet gösteren şubeler kendi bünyelerinde ayrı bir operasyon kadrosu da bulundurmaktadır. Büyük Kurumsal Şirketler Yönetimi, hizmetlerini tüm HSBC ATM’leri, şirket telefon bankacılığı, HSBC şubeleri ve şirket internet bankacılığı kanalları aracılığıyla sunmakta olup; müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünlerini içeren geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir. Hazine, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Faktoring ve Sigorta birimleri de bu iş birimini destekleyen ürün gruplarıdır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığını oluşturan birimlerden biri olan Küresel Bankacılık uluslararası kurumsal müşterilerine operasyon ve ürün birimleri hariç 6 kişi ile hizmet vermektedir. Küresel Bankacılık hizmetlerini tüm HSBC ATM’leri, şirket telefon bankacılığı, HSBC şubeleri ve şirket internet bankacılığı kanallarından sunmaktadır. Küresel Bankacılık, küresel müşterilere tek bir şubede hizmet verilmesi ile bu müşterilerin taleplerinin tek bir merkezden yüksek hizmet standartları ile karşılanması, müşteri yönetiminin deneyimli ve müşteri odaklı bir anlayışa sahip müşteri temsilcileri tarafından yönetilmesinin sağlanması ve bu sayede bu müşterilere verilen hizmetin kalitesinin en üst düzeyde tutularak daha yüksek bir işlem hacmi ve gelir motivasyonu ile çalışılması hedeflenmiştir. Küresel müşterilere tek bir merkezden hizmet verilmesi, genel müşteri memnuniyetini artırmakla kalmamış, aynı zamanda kanal maliyetlerinin kayda değer seviyede düşürülmesine de üst düzeyde katkıda bulunmuştur. Küresel Bankacılık’ın müşterilerine sunduğu geniş ürün yelpazesinde kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri yer almaktadır. Hazine, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Faktoring ve Sigorta birimleri de bu müşteri segmentini destekleyen ürün gruplarıdır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Finansal kurumlar ve kamu sektörü birimi 3 kişilik bir kadro ile hizmet vermekte olup, bir yandan Türkiye'de yerleşik bankalar, iştirakleri ve bunun yanında sigorta ve kamu sektörü ilişkilerinin geliştirilmesi yönünde çalışırken, bir diğer taraftan HSBC Bank'ın yurtdışında yerleşik bankalarla ilişkilerinin en verimli şekilde yönetilmesinden sorumludur. 2011 yılından itibaren, bu alandaki odaklı çalışmaları paralelinde, 2016 yılında da bu alandaki verimlilik süreklilik arzeder şekilde gelişme kaydetmiştir. Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörüne duyduğumuz güvenin bir göstergesi olarak HSBC Bank'ın Türk bankalarına sağladığı sendikasyon desteği artarak sürmüştür ve karşılıklı olarak gerçekleştirilen işlemler önemli ölçüde artmıştır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı altında 3 kişilik bir kadroyla faaliyet gösteren Kurumsal Finansman birimi, Londra ofisi başta olmak üzere, dünya üzerindeki sektör ve yatırım bankacılığı ekipleri ile işbirliği içerisinde, şirket evlilikleri ve satın almalar, halka arzlar ve özelleştirme işlemlerinde lider Türk ve Global şirketlere finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Finansman ekibi, belirlenen stratejiler doğrultusunda, son yıllarda öne çıkan sektörlerle yoğunlaşmakta; bu sektörlerde sürdürmekte olduğu işlemler yanında, önde gelen Türk Grupları, uluslararası stratejik/finansal yatırımcılar ve devlet fonları ile yakın irtibat içerisinde danışmanlık fırsatlarını değerlendirmektedir.

Yapılandırılmış Finansman birimi, HSBC'nin kurumsal ve küresel bankacılık segmentindeki müşterilerine yapılandırılmış borç finansmanı ürünlerini 5 kişilik kadrosu ile HSBC şubeleri kanalıyla sunmaktadır. Ekibin sorumlu olduğu başlıca ürünler tahvil/bono ihraçları, kira sertifikası ihracı, sendikasyon kredileri, kulüp kredileri, seküritizasyon işlemleri, proje finansmanı, ülke (ECA) kredileri ve müşteri ihtiyaçları için özel yapılandırma gerektiren her türlü borç finansmanı enstrümanları olup, tüm işlemler HSBC Grubu bünyesindeki ürün ekipleri ile koordineli olarak yürütülmektedir.

HSBC Türkiye Ödemeler ve Nakit Yönetimi birimimiz geniş ürün yelpazesi ile kurumsal müşterilerimizin mevcut ya da planlanan faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri birçok özel çözüm sunmaktadır. Bu çözümler ile müşterilerimizin gerçek zamanlı nakit akışı yönetimini gerçekleştirebilmesi, güvenlik ve denetim kontrollerini iyileştirebilmesi, mutabakat işlemlerini basitleştirebilmesi ve risk yönetimini etkinleştirebilmesi amaçlanmaktadır. Ek olarak sunulan otomasyon çözümleri ile müşterilerimizin operasyonel süreçlerinde verimlilik sağlanırken, işlem kontrollerinde etkinlik sağlanması hedeflenmektedir.

HSBC Grubu son dönemde ödemeler ve nakit yönetimi alanındaki yatırımlarını tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de hızlandırmış ve yapılan yatırımlarla kurumsal segment müşterilerimizin artan ihtiyaçlarını daha iyi karşılayabilmek için, müşteri odaklı yaklaşımı ve verimliliği artırıcı alt yapı, süreç ve servis ağı iyileştirmelerine gitmiştir. Aynı dönemde, müşteri ihtiyaçları göz önünde bulundurularak ödemeler ve nakit yönetimi ürün portföyü ve HSBC şirket internet bankacılığı yenilikçi ürün ve hizmetlerle geliştirilmeye devam edilmiştir. HSBC'nin odak noktalarından biri olan ödemeler ve nakit yönetimi önümüzdeki yıllarda da önemini koruyacak, başta verimlilik olmak üzere hizmet kalitesini artırmak amacıyla yatırımlarına devam edecektir.

HSBC Türkiye, Kurumsal Bankacılık bünyesinde ürün yönetimi olarak hizmet veren Dış Ticaret ve Faktoring birimimiz geniş ürün yelpazesi ile uluslararası pazarlarda iş yapan ve yapmak isteyen firmalara risk yönetimi, likidite yönetimi ve işletme sermayesi konusunda çözümler sunmaktadır. Firmalara açık hesap ödemeleri, ihracat vesaik ödemeleri, akreditif ihbar/teyit ve iskontoları, ihracat/ithalat kredileri, yükleme öncesi ve sonrası finansman hizmetleri sağlamaktadır. Garanti mektuplarında uzmanlaşmış ekibiyle, müşterilerin yurtdışı proje bazlı işlemlerinde ve ihalelerde, firmaların risklerden korunmalarını sağlayacak şekilde işlemleri yapılandırarak hizmet verilmektedir. Ayrıca muhabirlerimiz vasıtasıyla açık hesap alacaklarına yönelik ihracat faktoringinin sağladığı garanti, tahsilat ve finansman hizmetleri ile müşterilerimiz alıcılarını yakından takip etme fırsatı bulurken, profesyonel bir ekibin desteği ile tahsilatlarını gerçekleştirme, yeni pazarlara ve yeni alıcılara güvenle satış yapabilme ve mal mukabili alacaklarına istinaden finansman kullanabilme imkanlarına kavuşabilmektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Bunlara ek olarak; firmalara özel hazırlanan tedarikçi finansmanı çözümleri sunulmaktadır. Bunları yaparken, HSBC Grubu küresel ağı ile dış ticarete büyümek isteyen müşterilerimize çözüm ortağı olmaya, Türkiye'nin uluslararası ticarete aldığı payın artmasını desteklemeye ve Türk şirketlerinin bölgesel başarı hikayelerini artırmaya devam etmektedir.

Menkul Kıymet Saklama birimi, yurt dışı yerleşik kurumsal yatırımcılara (Küresel Saklama ve Yatırım Bankaları, Portföy Yönetim Şirketleri, Uluslararası Aracı Kurumlar vb) 6 kişilik ekibi ile takas ve saklama hizmeti vermektedir. Yurt içinde çıkarılan menkul kıymetlerin takas ve saklaması, menkul kıymet hak kullandırımı, ihraççı genel kurullarında vekaleten müşteri temsili ve oy kullanılması, döviz ve ödeme işlemleri ile raporlamaları sunulan servisleri kapsamaktadır. Ayrıca müşteri portföyünün artırılması ve yeni müşteri kazanılması, mevcut müşterilere farklı ürünler sunulması, müşteri taleplerine göre yeni ürün ve servislerin geliştirilmesi amacı ile HSBC Grubu bünyesindeki satış ve satış destek ekipleri ile koordineli olarak işbirliği yapılmaktadır.

HSBC Türkiye, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı bünyesinde ürün yönetimi olarak hizmet veren Kurumsal Sigorta birimimiz Türkiye'nin önde gelen elementer ve alacak sigortası şirketleri ile imzalanmış olan acentelik sözleşmeleriyle hizmet vermektedir. Kurumsal sigortacılık ekibi, benimsediği kalite yönetimi yaklaşımı sayesinde müşterilerinin ihtiyaçlarını yüksek standartlı hizmet anlayışıyla karşılamaktadır. Kurumsal sigortacılık ekibinde, kayda değer sektör tecrübesi olan, uzmanlaşmış profesyoneller, Proje Sigortaları, Toplu/Grup Elementer Sigorta Programları, Kompleks Risk Sigortaları, Nakliyat ve Denizcilik Sorumluluk Sigortaları, Alacak Sigortası branşlarında çeşitli sigorta taleplerinin sağlanması ve müşterilerin risklerine özel sigorta programlarının oluşturulması konularında destek vermektedirler.

2011 yılından itibaren faaliyet gösteren Küresel Bankacılık biriminde, müşteri odaklı çalışmalar neticesinde, işlem hacimlerinde önemli ölçüde artış meydana gelmiştir. Müşterilere verilen hizmetin kalitesinin artırılmasına yönelik destekleyici birimlerle ortak yürütülen faaliyetlerin doğal bir sonucu olarak ise işlemlerin otomasyonuna ağırlık verilerek, banka karlılığına katkıda bulunulmuştur.

Türkiye, gelişmekte olan ekonomisi ve genç nüfusu ile yabancı yatırımcıların ilgi odağı haline gelmiştir. Önümüzdeki yıllarda da ülkemizin küresel yatırımcıların hedef aldıkları başlıca piyasalardan biri olmayı sürdürmesi beklenmektedir. Türkiye'ye giriş stratejisi izleyen ve küresel bankacılık müşterisi olarak sınıflandırılan müşterilerin artması ile Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı faaliyetleri artarak devam edecektir.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılık biriminin 2016 yılında göstermiş olduğu önemli gelişmeler şu şekilde özetlenebilir:

Türkiye'ye olan taahhüdümüzün teyit edilmesi paralelinde Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı müşterilerimizin tüm bankacılık, işletme sermayesi ve yatırım sermayesi ihtiyaçlarına kararlı bir şekilde aracılık edilmeye devam edilmiştir. Güçlü sermaye tabanı, etkin risk yönetimi ve kaliteli aktif yapısı ile müşterileriyle ilişkilerinin uzun süreli olmasını sağlayarak müşteri odaklı çalışmalarına devam etmektedir.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı pazarlama ekibi, bu segmentteki müşterilere yönelik kampanya, etkinlik ve çeşitli sponsorluk faaliyetleri gerçekleştirerek kurumsal marka iletişimi yapmaktadır. HSBC Türkiye, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı müşterilerine yönelik 2016 yılı boyunca gerçekleştirdiği birçok lokal ve uluslararası etkinlik ile yatırım bankacılığı ve dış ticaret alanında farklı pazarlardaki uzmanlık ve deneyimini müşterileriyle paylaşmıştır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları, HSBC Bank'ın tüm müşterilerine ilgili iş kolları aracılığı ile para ve sermaye piyasası ürünlerinin alım ve satımına aracılık hizmeti sunmakta, kurumsal müşterilere maruz kalmış oldukları finansal risklere karşın korunma ürünleri sağlamaktadır. Bununla birlikte bazı koşullara göre belirlenmiş bazı kurumsal müşterilere doğrudan ürün ve hizmet sunmaktadır. Ayrıca, bankanın bilanço ve likidite yönetim sorumluluğunu üstlenmiş olup banka adına ticari amaçlı hazine ve sermaye piyasası işlemleri de yapmaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları Birimi'nin organizasyon yapısı da bu doğrultuda oluşturulmuştur.

HSBC Bank döviz piyasalarında 2016 yılı boyunca da aktif olarak yer almaya devam etmiş ve ilgili dönemde aylık ortalama 3,9 milyar USD spot ve TL-döviz swap müşteri işlem hacmine ve beraberinde % 4,5 pazar payına ulaşmıştır.

HSBC Yatırım

HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme Sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSCB Yatırım, yurt içi ve yurt dışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım-satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

13 Ağustos 2003 tarihinde şirket sermayesinin % 99,99'u HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 Milyon TL'dir. 2016 yılı sonu itibarıyla kayıtlı sermayesi 2 Milyon TL'dir. HSBC Portföy, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan Portföy Yöneticiliği Faaliyet Yetki Belgesi'ni ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi'ni almıştır.

HSBC Bank'ın 90 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 6 şube kanalıyla hizmet vermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide hasılatları 47,9 milyon TL, konsolide vergi öncesi karı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 27,5 milyon TL ve 108,1 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

HSBC Yatırım 2016 yılında, hisse senedi işlemlerinde % 1,93 pazar payı elde ederek 65 aracı kurum içinde 16. sırada yer almıştır ve 39,0 milyar TL'lik işlem hacmi elde etmiştir.

HSBC Yatırım'ın sahip olduğu yetki belgelerinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yenilenmesi talebiyle Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.12.2015 tarih ve 36 sayılı toplantısında Şirketimizin III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği (Yatırım Hizmetleri Tebliği) ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (Yatırım Kuruluşları Tebliği) uyarınca faaliyet izinlerinin yenilenerek, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren faaliyette bulunmasına izin verilmiştir.

HSBC Portföy

HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (“Şirket”) 13 Ağustos 2003 tarihinde kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK” veya “Kurul”)’ndan 6 Şubat 2004 tarihinde “Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi”, 14 Temmuz 2005 tarihinde “Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi” almıştır. 26 Ocak 2015 tarihinde Yeni Sermaye Piyasası Kanunu’na uyum kapsamında yukarıda belirtilen yetki belgeleri iptal edilmiş ve “Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi” alınmıştır. SPK tarafından 9 Temmuz 2013 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan “Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.1)”ne uyum çerçevesinde HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin ve HSBC Bank A.Ş.’nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının kuruculuğunun Şirket’e devri 3 Nisan 2015 tarihinde SPK tarafından onaylanmış 29 Mayıs 2015 tarihinde tescil edilmiştir.

HSBC Portföy Yönetimi kurucusu olduğu toplam 13 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan 2 adet emeklilik yatırım fonunu, Allianz Emeklilik tarafından kurulan 15 Adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir.

Yurt dışı fonlar kapsamında; HSBC tarafından “Global Investment Fund (GIF)” programı çerçevesinde Lüksemburg’da kurulmuş olan “HSBC Turkey Equity Global Investment Fund”a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca, özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

Şirket sermayesi 2.000.000 TL olup, %100’ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye aittir. Şirket kayıtlı sermaye sistemindedir ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL’dir.

HSBC Portföy’ün 2016 yıl sonu aktif büyüklüğü 19,4 milyon TL, hasılatları 18,8 milyon TL, vergi öncesi karı ise 10,2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Bankamızın 2016 yılında kullanıma sunduğu yeni ürün ve faaliyetlerine ilişkin detaylar, iş kolları faaliyetlerinin açıklandığı bölümlerde belirtilmiştir.

HSBC Bank tarafından müşteri, ürün, marka ve dağıtım kanalları için pazar araştırmaları düzenli olarak yapılmaktadır. Bunlardan bazıları global olarak HSBC’nin faaliyetlerini yürüttüğü tüm ülkelerde standart yapılan müşteri deneyimi ve marka sağlığı araştırmalarıdır. Bu araştırmalardan çıkan bulgular, lokal araştırmalarla derinlemesine çalışmalar yapılarak desteklenmektedir. Çalışma sonuçlarına göre banka, ilgili ürün ya da müşteri gruplarında gerekli geliştirmeleri yaparak hizmet ve ürün kalitesinin artırılması hedeflenmektedir.

Bu doğrultuda, yıllardır yapılmakta olan, Müşterinin Sesi Araştırmaları ve Marka Sağlığı Araştırması projeleri 2016 yılında da devam etmiştir. 2017 yılında da Bireysel Bankacılık müşterilerimize verdiğimiz hizmetin kalitesini ölçmek ve gerekli noktaları iyileştirebilmek için Müşterinin Sesi Araştırmalarına devam edilecektir. Diğer yandan marka algısını uzun yıllardır takip ettiğimiz marka değeri araştırması 2016 yılında bir kereye mahsus olmak üzere yapılmıştır. İhtiyaç duyulması halinde 2017 yılında yapılması planlanabilir. HSBC Türkiye Bireysel Pazarlama ekibi isteğe bağlı ürün ve hizmet özelinde yapılan projelerle, periyodik çalışmaların dışında da, iş süreçlerine destek vermektedir.

Müşteri Sesi Araştırmaları (GWIF ve RBIF): Şube, Premier müşteri temsilcisi, çağrı merkezi kırılımında müşterilerin gerek kendi müşteri temsilcileri gerekse HSBC ile yaşamış oldukları deneyimi tavsiye boyutunda inceleyen ve iç kaynaklarla sürdürülen bir periyodik çalışmadır.

Marka Değeri Araştırması: HSBC markasının genel olarak bankacılık müşterileri nezdindeki marka algısını ölçmek amacıyla yapılan bir araştırmadır. Banka müşterisi olmayan kişileri de kapsayan bir örneklem kümesi ile HSBC markasının imajı, rakiplere göre farklılaşması, momentumu, dikkate alınma oranı ve spontan bilinirliği bileşenlerinden oluşan marka sağlığı endeksini hesaplamaya yönelik olarak yürütülür.

11. HSBC Bank'ın Yurt İçi ve Yurt Dışında Kazandığı Başarı ve Ödüller

- HSBC Türkiye Portföy Yönetimi, Forbes Türkiye Dergisi'nin 2017 Emeklilik Fon Raporu «Son 5 yılda en iyi performans gösteren fonlar» sıralamasında 'Döviz Fonları (Yabancı Tahvil Ağırlıklı) Emeklilik Fonları' kategorisinde 'Allianz Hayat ve Emeklilik Gelir Amaçlı Esnek EYF' ile birinci oldu.
- HSBC Türkiye Portföy Yönetimi, Ekonomist Dergisi'nin «2016 yılında en iyi performans gösteren fonlar» sıralamasında 'Fon Sepeti Fonlar' kategorisinde 'HSBC Portföy Yabancı BYF Fon Sepeti Fonu' ile birinci sırada yer aldı.
- HSBC Türkiye, 'Bilim Kahramanları Buluşuyor' projesi ile Türkiye Kurumsal Sosyal Sorumluluk Derneği tarafından düzenlenen İşletme 2023 Zirvesi'nde STEM (bilim, teknoloji, mühendislik ve matematik) ödülüne layık görüldü.

12. HSBC Bank'ın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

HSBC Grubu'nun sürdürülebilir ve kârlı bir organizasyon yapısı ile Türkiye'deki faaliyetlerine devam etme kararı kapsamında HSBC Türkiye, kurumsal bankacılık alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, bireysel bankacılıkta da daha etkin bir yapıyla hizmet sunmaktadır. Banka, Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında çok uluslu şirketler, büyük kurumsal şirketler, kamu kurumları ve finansal kurumlarla ilişkilerini derinleştirirken, Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında ise orta üst ve üst gelir segmentindeki müşterilere odaklanmaktadır. 2016 yılında Banka, bilgi teknolojileri altyapısına yatırım yapılması, faaliyetlerinin HSBC'nin küresel ağı ile uyumlu hale getirilmesi ve şube ağıının daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşturulmasına yönelik önemli adımlar atmıştır.

HSBC Türkiye; uluslararası bilgi birikimi ve deneyiminden faydalanmak isteyen müşterilerinin hedef ve hayallerini gerçekleştirmelerine destek olmayı sürdürecektir.

13. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri

A.Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri

1.Geleceğe Gönüllüyüz

HSBC Türkiye, sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında yürüttüğü tüm toplumsal yatırım projelerini "Geleceğe Gönüllüyüz" çatısı altında sürdürmektedir. Geleceğe Gönüllüyüz Programı çerçevesinde, eğitim, çevre ve toplum alanlarında projeler gerçekleştirilmektedir. Geleceğe Gönüllüyüz Programı ile, eğitim alanındaki çalışmalarla ihtiyaç sahibi çocuk ve gençlerin eğitimlerine katkı sağlanırken; çevre alanında, doğal yaşamın sürdürülebilirliği ve çevre bilincinin geliştirilmesine yönelik projeler desteklenmektedir. Toplum alanında yürütülen projeler kapsamında ise sivil toplum kuruluşlarıyla işbirlikleri yapılarak toplumun dezavantajlı kesimlerinin gelişimine katkı sağlanması hedeflenmektedir. Program bünyesindeki tüm projeler, HSBC Türkiye çalışanlarının gönüllü desteği ile gerçekleştirilmektedir.

2.Eğitim

Eğitim Bursları

Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği, Darüşşafaka ve TEV ile birlikte yürütülen proje kapsamında ihtiyaç sahibi öğrenciler için eğitim bursu sağlanmıştır. HSBC Türkiye'nin katkısı ile 2015-2016 eğitim-öğretim yılında 333 öğrenciye burs imkanı sunulmuş, 2005 yılından bu yana ise toplamda 9103 öğrencinin eğitimine destek verilmiştir.

3.Toplum

Plastik Kapak Toplama Kampanyası

Plastik kapak toplama kampanyası kapsamında, Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği'nin tekerlekli sandalye alımını desteklemek amacıyla yaklaşık 100 kg plastik kapak toplanmıştır.

4.Çevre

Çevre Gönüllüleri

Geleceğe Gönüllüyüz Çevre Gönüllüleri, HSBC Türkiye çalışanlarının aktif katılımıyla ve çevre bilincini geliştirmeye yönelik projeler gerçekleştirmiştir.

Su Varsa Gelecek Var

HSBC Grubu ve World Wildlife Fund (WWF) küresel iş birliğinin Türkiye'deki ayağı olan "Su Varsa Gelecek Var" projesi kapsamında, HSBC Türkiye ve WWF Türkiye iş birliğiyle "Sapanca Gölü'nde Su Riski ve Ekonomi" raporu hazırlanmıştır. Sapanca Gölü'nde su ve ekonomi arasındaki ilişkiyi irdeleyen çalışmanın ikinci aşamasında, her bir paydaş için su tasarruf çalışmalarının maliyeti ve tasarruf edilen su ile yaratılan ekonomik değer arasındaki ilişki irdelenecektir.

Su Kaşifi Programı:

'HSBC Su Programı' kapsamında; dünyada 'Global Action Plan', Türkiye'de ise 'Mikado Sürdürülebilir Kalkınma Danışmanlığı' tarafından yürütülen "Su Kaşifi" programı iki yıldır Türkiye genelinde 200'ün üzerinde ilkokul ve ortaokulda uygulanmıştır. İki yılda yaklaşık 30 bin kişiye ulaşan program ile 1.200.000 m3 (500 olimpik yüzme havuzunun suyuna eş değer) su tasarrufu gerçekleştirilmiştir.

B.Sponsorluk Projeleri

HSBC Türkiye'nin 2016 yılında sponsor olduğu etkinlikler:

İstanbul Finans Zirvesi – 6-7 Eylül 2016: Başbakanlık himayeleri, Ekonomi Bakanlığı ile Merkez Bankası'nın katkıları ile 6-7 Eylül 2016 tarihlerinde İstanbul'da düzenlenen İstanbul Finans Zirvesi'ni HSBC Türkiye Gümüş Sponsor olarak desteklemiştir. 11 Ülkeden 40 konuşmacının görüşlerini paylaştığı zirvenin ana teması “Jeopolitik Riskler ve Finans” oldu.

Islamic Finance News Forum – 28 Eylül 2016: 28 Eylül tarihinde Borsa İstanbul'da gerçekleştirilen etkinliği HSBC Türkiye Gümüş Sponsor olarak desteklemiştir. 160'tan fazla katılımcının yer aldığı etkinlikte Türkiye'nin 2023 vizyonuna ulaşmasında katılım bankacılığının rolü, finans ve bankacılık sektöründe dijital teknoloji dalgası, ülkenin düzenleme ortamı ve katılım bankacılığı aktivitelerinin büyümesinin yönetilmesine ilişkin katkı tartışılmıştır.

Bonds, Loans & Sukuk - 16-17 Kasım 2016: HSBC Türkiye'nin Gümüş Sponsor olarak desteklediği Bonds, Loans & Sukuk etkinliği 16-17 Kasım 2016 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirildi. Önde gelen finansal kurumların, bankaların ve hukuk firmalarının konuk edildiği etkinlikte Türk borç ve sermaye finansmanı piyasasındaki son gelişmeler analiz edildi.

Türk İngiliz Ticaret ve Sanayi Odası (TBCCI) Sponsorluğu: Türk İngiliz Ticaret ve Sanayi Odası'nın (TBCCI) İngiltere ve Türkiye arasındaki ticaretin geliştirilmesi ve yatırımların arttırılması amacıyla gerçekleştirdiği etkinliklere HSBC Türkiye 2016 yılında da sponsor olmaya devam etmiştir.

HSBC Grubu'nun bir çok sektör ve ülke hakkında hazırladığı güncel rapor ve makalelere ulaşabilen HSBC Küresel Bağlantılar Türkiye internet sitesi hem Türkçe hem de İngilizce dil seçeneği ile hayatına devam ediyor.

14. Vizyon, Misyon ve Değerlerimiz:

Vizyonumuz

Türkiye'nin önde gelen uluslararası bankası olmak.

Misyonumuz

Tarihimiz boyunca büyüme neredeyse orada bulunduk ve müşterilerimizi fırsatlarla buluşturduk. Şirketlerin büyümesine, ekonomilerin gelişmesine katkıda bulunmak ve bu sayede insanların hayallerine ulaşmalarına ve hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olmak bizim görev ve misyonumuzdur.

Değerlerimiz

- Değerlerimiz, kurum çalışanlarımız, müşterilerimiz, yasal düzenleyiciler ve toplumumuz ile olan ilişkilerimizin temelini oluşturur. İş ilkelerimiz ise üzerine stratejilerimizi inşaa ettiğimiz ve ticari kararlarımızı aldığımız standartları düzenler. Değerlerimiz ve iş ilkelerimiz, hepsi birlikte; kurum olarak bizim kim olduğumuzu, bizi farklı ve özel kılanın ne olduğunu ve çalışma biçimimizi tanımlarlar. Tüm çalışma arkadaşlarımızdan beklenen, değerlerimizi ve iş ilkelerimizi tüm günlük faaliyetlerimizde sergilemeleridir.
- Değerlerimizi ve iş ilkelerimizi hayata geçirirken bizim için önemli olan bir diğer unsur da hedeflerimize ulaşırken dürüstlükten ödün vermeden, sorumluluklarımızı bilerek kararlılıkla ilerlemektir.
- HSBC her zaman doğru olanı yapma konusunda uzun bir geçmişe sahiptir. Değerlerimiz ve iş ilkelerimiz faaliyetlerimizin temelini teşkil etmişlerdir ve gelecekteki faaliyetlerimiz için de kritik öneme sahip olmaya devam edeceklerdir.

BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

Yönetim kurulu 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bir başkan, bir başkan vekili ve sekiz üye olmak üzere toplam on kişiden oluşmaktadır.

Brian ROBERTSON - Yönetim Kurulu Başkanı (1)

Cambridge Üniversitesi'nde lisans eğitimini tamamlayan Brian Robertson, The Chartered Institute of Bankers'dan bankacılık lisans sertifikasına sahiptir. HSBC Grubu'ndaki kariyerine 1987 yılında HSBC Hong Kong Kredi Kontrol Departmanı'nda Yönetici Vekili olarak başlayan Robertson 1991 yılına kadar Hong Kong'da yöneticilik görevinde bulundu. Buradaki görevinden sonra kariyerine, HSBC Amerika Birleşik Devleti'nde Kredi Departmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam eden Brian Robertson, 1997 yılında HSBC Birleşik Krallık'ta kuzey bölgesinden sorumlu Genel Müdür olarak göreve atandı. Robertson, 2003 yılında tekrar HSBC Hong Kong'a geçerek Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Başvekilliği görevini üstlendi. 2006-2010 yılları arasında HSBC International'da Risk Departmanı'nda yöneticilik yapan Robertson, 29 Nisan 2013 tarihinden beri, HSBC Türkiye Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Hamit AYDOĞAN - Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (2)

Hamit Aydoğan, lisans eğitimini Ortadoğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır. Kariyerine 1980 yılında Sümerbank'ta Finansal Analist olarak başlayan Aydoğan, 1993-1996 yılları arasında Yapı Kredi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Murahhas Üye sıfatıyla 1997-2000 yılları arasında Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Finansal Kiralama'da görev alan Aydoğan, Genel Müdür olarak 1997-2000 yılları arasında Yapı Kredi Finansal Kiralama'da ve 2000-2003 yılları arasında Koç Finansal Kiralama'da görev yaptı. Aydoğan, Yapı Kredi ve Koç Bank birleşmesinde görev alarak 2003-2006 yılları arasında Koç Bank'ta ve 2006-2009 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı görevini ifa etti. 2009-2010 tarihleri arasında Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olan Aydoğan, 2010-2014 yılları arasında eş zamanlı olarak Alternatif Bank'ta Genel Müdür olarak görev yaptı. Aydoğan, 1 Eylül 2014 tarihi itibarıyla HSBC Türkiye Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği, 1 Haziran 2016 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini sürdürmektedir.

Süleyman Selim KERVANCI - Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür (3)

Selim Kervancı, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektrik Mühendisliği mezunudur. Brüksel Vrije Üniversitesi'nde İşletme üzerine yüksek lisans yapmıştır. HSBC Grubu'nda 1996 yılından bu yana farklı görevler üstlenen Kervancı, 2001-2005 yılları arasında HSBC Türkiye Finansal Kurumlar ve Muhabir Bankacılığı Grup Başkanı, 2005-2010 yılları arasında ise Yatırım Bankacılığı Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. 2014 yılına kadar HSBC Türkiye Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Kervancı, ardından Dubai'de Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'den Sorumlu Yatırım Bankacılığı Direktörlüğü görevini yürütmüştür. 1 Temmuz 2016 itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyeliği görevine başlamıştır.

James Alasdair EMMETT - Yönetim Kurulu Üyesi

Manchester Üniversitesi Bilim ve Teknoloji Enstitüsü, Bankacılık ve Finans Bölümü mezunu olan James Alasdair Emmett, aynı zamanda Cambridge Üniversitesi Tarih Bölümü'nde lisans ve yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. HSBC Grubu'na 1994 yılında katılan Emmett, Asya-Pasifik, Avrupa, Orta Doğu ve Kuzey Amerika bölgelerinde Ticaret Finansmanı, Strateji, Bireysel ve Kurumsal Bankacılık alanlarında çeşitli görevlerde bulunmuştur. Önceki görevinde HSBC Grubu'nda Küresel Dış Ticaret ve Alacak Finansmanı Başkanı olan Emmett, 2014 yılında HSBC Türkiye'ye Genel Müdür olarak atanmıştır. 1 Temmuz 2016 tarihinde Genel Müdürlük görevinden ayrılan James Alasdair Emmett'in HSBC Türkiye Yönetim Kurulu Üyeliği devam etmektedir.

Edward Micheal FLANDERS - Yönetim Kurulu Üyesi

1989 yılında Durham Üniversitesi'nden mezun olan Flanders, 1991 yılında The Chartered Banker Institute'ta eğitimini tamamladı. Kariyerine 1989 yılında HSBC Grubu'nda başlayan Flanders, 5 yıl çeşitli departmanlarda görev aldıktan sonra 1995 yılında HSBC Birleşik Krallık'ta Kredi Sendikasyon Yöneticisi olarak atandı. 2005-2009 yılları arasında Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Kurumsal Bankacılık Başkanı, 2009-2010 yılları arasında Birleşik Krallık'ta Kurumsal Kredi Politikası Yönetici Direktörü rollerini üstlendi. 2011 yılından beri HSBC Grubu'nda Birleşik Krallık ve Avrupa Kurumsal ve Piyasa Kredi Riski Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Paul HAGEN - Yönetim Kurulu Üyesi

1982 yılında Westfälischen Wilhelms Universität Münster dan mezun olan Hagen, 1997 yılında Harvard Üniversitesinde İleri İşletme Yönetim Programını tamamlamıştır. 1982-1987 yılları arasında Major Westphalian Co-operative Bank'ta Denetim Başkanı olarak başladığı kariyerine Genel Sekreter olarak devam etmiştir. Hagen, 1987 yılında HSBC Almanya'ya katılarak, Kıdemli Muhasebe Müdürü, Risk Yönetimi Başkanı ve Aktif/Pasif Komitesi'nin Başkanı olarak görev yapmıştır. 1997 yılında HSBC Grubu'nun Finans ve Bilişim Teknolojilerinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olan Hagen, 2001 yılından bu yana HSBC Trinkaus & Burkhart AG'nin Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Ian Simon JENKINS - Yönetim Kurulu Üyesi

1986 yılında Londra City Üniversitesi Kontrol Sistemleri ve Enstrümantasyon Mühendisliği bölümünde yüksek lisansını tamamladıktan sonra Spicer & Pegler/Deloitte ve Canadian Imperial Bank of Commerce'te çalıştı. 1991 yılında Credit Suisse'e Finans ve Operasyon Direktörü olarak atanan Jenkins, 2003 yılında Abbey National'da Risk Yönetimi Başkanlığı görevini üstlendi. 2006 yılında HSBC Grubu'na geçen Jenkins sırasıyla, Finans Direktörü Yardımcısı ve Teknoloji ve Hizmet Servisleri Başkanı olarak görev yaptı. 2012 yılından bu yana HSBC Grubu'nda Bilgi Yönetimi Küresel Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Mehmet Gani SÖNMEZ - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Gani Sönmez lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. Kariyerine 1983-1988 yılları arasında Eternit Sanayi'de Satış Yöneticisi olarak başlayan Sönmez, 1988-1990 yılları arasında 3M Türkiye'de Pazarlama Direktörü olarak çalıştı. 1990-1997 yılları arasında Eczacıbaşı Holding'de Genel Müdür görevini sürdüren Sönmez, bankacılık sektöründeki kariyerine Genel Müdür Yardımcısı olarak 1998 yılında Citibank'ta başladı. Sönmez, Genel Müdür Yardımcısı olarak 2000-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda, 2001-2003 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası'nda, 2003-2008 yılları arasında Yapı Kredi Bankası'nda görev yaptı. 2008-2013 yılları arasında Burgan Bank'ta Genel Müdür olarak görev yapan Sönmez, 1 Eylül 2014 tarihinden itibaren HSBC Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Lütfiye Yeşim UÇTUM - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (4)

1986 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Lütfiye Yeşim Uçtum, 1986-1997 yılları arasında Ernst&Young Türkiye ve Amerika ofislerinde Kıdemli Denetçi olarak kariyerine başlamış ve Certified Public Accountant (CPA) sertifikası almıştır. 1998-2000 yılları arasında Yapı Kredi Yatırım A.Ş.'de Mali Kontrolden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Uçtum, 2000 yılında Koçbank A.Ş.'ye katılarak Mali Kontrolden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüş, akabinde Koç Holding A.Ş.'de Bankacılık ve Sigortacılık Koordinatörlüğü pozisyonluğuna getirilmiştir. 2007 yılından itibaren kariyerine finansal danışman olarak devam eden Uçtum, Burçelik, Burçelik Vana ve Marshall Boya Şirketlerinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Aviva Sigorta A.Ş.'de ise Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev almıştır. 1 Şubat 2016 tarihinden itibaren HSBC Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

David Anthony HARTNETT - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (5)

David Anthony Hartnett, 1973 Birmingham Üniversitesi Sosyal Bilimler mezunudur. Kariyerine, 1976 yılında Birleşik Krallık Milli Gelir İdaresi'nde Vergi Müfettişi olarak başlayan Hartnett, 1991-2004 yılları arasında aynı kurumda Sermaye ve Tasarruf'tan Sorumlu Direktör, Vergi Politikası Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2004 -2007 yılları arasında Majestelerinin Gelirler ve Gümrükler Dairesi Müşteri İletişimi ve Uyum Stratejisi Direktörlüğü ve Mevzuat Uyum Stratejisi ve İşletme Direktörlüğü görevlerini yürüten Hartnett, 2007-2008 yılları arasında aynı kurumda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. HSBC Grubu'na katılmadan önce Gelirler ve Gümrükler Dairesi Vergi Genel Sekreteri olarak görev yapan Hartnett, ayrıca Gelirler ve Gümrükler Dairesi ve Birleşik Krallık Milli Gelir İdaresi'nde Komisyon Üyesi olarak da çalışmıştır. David Anthony Hartnett, 2012 yılından bu yana HSBC Holding Yönetim Kurulu, Uluslararası Para Fonu, Uluslararası Vergi ve Yatırım Merkezi'nde Bağımsız Danışman olarak görev yapmaktadır. HSBC Grubu'nda Finansal Sistemler İstikrar Komitesi kurulmasına öncülük eden Hartnett, 1 Haziran 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yıl içinde ve bilanço dönemi sonrasında Yönetim Kurulu'nda meydana gelen değişiklikler:

- (1) 30 Ocak 2017 Tarih ve 13793 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 20 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Brian ROBERTSON başkanlık görevinden ayrılmış olup yerine David Gordon ELDON atanmıştır.
- (2) 4 Mayıs 2016 Tarih ve 13572 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 31 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu başkan vekilliğinden ayrılan Martin David SPURLING'den boşalan Yönetim Kurulu başkan vekilliği görevine 1 Haziran 2016 itibarıyla Hamit AYDOĞAN atanmıştır.
- (3) 17 Mayıs 2016 Tarih ve 13583 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Temmuz 2016 itibarıyla Süleyman Selim KERVANCI atanmıştır.
- (4) 19 Ocak 2016 Tarih ve 13404 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 3 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Leyla ETKER'den boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Şubat 2016 itibarıyla Lütfiye Yeşim UÇTUM atanmıştır.
- (5) 4 Mayıs 2016 Tarih ve 13572 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 31 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Martin David SPURLING'den boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Haziran 2016 itibarıyla David Anthony HARTNETT atanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icracı olmayan bir başkan ve iki üyeden oluşmaktadır.

Ian Simon JENKINS (Denetim Komitesi Başkanı)

Özgeçmişi HSBC Bank Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Lütfiye Yeşim UÇTUM (Denetim Komitesi Üyesi) (1)

Özgeçmişi HSBC Bank Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Paul HAGEN (Denetim Komitesi Üyesi)

Özgeçmişi HSBC Bank Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Yıl İçinde Denetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

(1) 30 Mart 2016 tarih ve 13548 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi Üyeliği'nden istifa eden Hamit AYDOĞAN'ın yerine aynı tarih itibarıyla Lütfiye Yeşim UÇTUM atanmıştır.

3. Üst Yönetim

HSBC Bank Üst Yönetim Kadrosu ve özgeçmişleri aşağıdaki gibidir:

Süleyman Selim KERVANCI (Genel Müdür) (1)

Özgeçmiş Yönetim Kurulu'na ilişkin bilgiler içerisinde yer almaktadır.

Necdet Murat ŞARSEL (Genel Müdür Vekili)

1987 Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği mezunudur. 1989-1992 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi'nde Ekonomi üzerine Yüksek Lisans 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 bünyesine katılan Necdet Murat Şarsel 30 Temmuz 2004 tarihinde Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Rüçhan ÇANDAR (Genel Müdür Vekili)

Rüçhan Çandar Lisans eğitimini Uludağ Üniversitesi, İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Çandar, Finans Yüksek Lisansını Lancaster Üniversitesinde tamamlayarak profesyonel iş hayatına 1997-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası A.Ş.'de Müfettiş olarak başlamıştır. 2001-2002 yılları arasında Garanti Bankası'nda İç Kontrol Uzmanı olarak görev almıştır. Akabinde, HSBC Bank A.Ş.'de 2002-2005 yılları arasında Teftiş Kurulunda görev alarak Müdür pozisyonunda görevine devam etmiştir. Çandar, 2008-2012 yılları arasında HSBC Bank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini icra etmiş, 2012 yılından itibaren Operasyon Grup Başkanı sıfatıyla görev almıştır. 31 Ekim 2014 tarihli ve 13171 sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla, 14 Kasım 2014 tarihinden itibaren Bankamız Teknoloji ve Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak çalışmakta olan Rüçhan Çandar, 30 Ocak 2015 tarih ve 13202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamız Teknoloji ve Hizmetler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Ali Dündar PARLAR (Genel Müdür Yardımcısı) (2)

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 bünyesine Teftiş Kurulu Başkan Vekili unvanı ile katılan Ali Dündar Parlar 2003 yılı Ekim ayından itibaren HSBC Bank'ta Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. Haziran 2008'de İnsan Kaynakları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir. Ali Dündar Parlar 3 Ocak 2011 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

Ali Batu KARAALİ (Genel Müdür Yardımcısı)

1984 Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği mezunudur. 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 TA.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 Merkezi'nde Hazine Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak görev almıştır. 2002-2004 yıllarında HSBC Bank'ta Hazine Grup Başkanı olarak görev almıştır. 2004-2006 yıllarında Londra'da Merrill Lynch Yerel Para Birimi Türk Lirası Direktörü olarak çalıştıktan sonra HSBC Bank'ta Ağustos 2006 itibarıyla Hazine ve Sermaye Piyasalarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir.

Ayşe YENEL (Genel Müdür Yardımcısı) (3)

Ayşe Yenel, Pensilvanya Lehigh Üniversitesi Endüstri Mühendisliği mezunudur. Bankacılığa 1999 yılında BankOne/JP Morgan Chase Bankası'nda başlayan Yenel, kredi politikaları, pazarlama analitiği ve stratejik yönetim bölümlerinde farklı görevler üstlenmiştir. Yenel, 2004 yılında HSBC Türkiye'ye katılmadan önce JP Morgan Chase Bankası'nda Başkan Yardımcısı olarak çalışmıştır. HSBC Türkiye'de farklı üst düzey roller üstlenen Yenel, Perakende Kredi ve Risk Grup Başkanlığı, Risk Strateji ve İş Yönetimi Grup Başkanlığı ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. 2014 yılında Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi İş Performansından Sorumlu Grup Başkanı olarak atanan Ayşe Yenel, 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı görevini vekaleten üstlenmiş olup, 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine asaleten atanmıştır.

Burçin OZAN (Genel Müdür Yardımcısı)

1998 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat bölümünden mezun olmuştur. Sırasıyla 1999-2002 yıllarında Arthur Andersen Danışmanlık firmasında Finans kurumları vergi danışmanı olarak çalışan Ozan, bu süre zarfında finans kurumlarına yönelik denetim, vergi danışmanlığı ve çeşitli birleşme ve satın alma projelerinde görev almıştır. Aynı zamanda Andersen'da çalıştığı sürede Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik belgesini almıştır. Haziran 2002'de HSBC Bank A.Ş.'de Vergi Finansal Kontrol departmanında Yönetmen olarak işe başlamıştır. Mart 2003 yılında Finans Yönetici Yardımcısı olarak terfi etmiştir. Ekim 2004 tarihinde Vergi Finansal Kontrol Departmanı'nda Finans Yöneticisi olmuştur. Haziran 2007- Temmuz 2008 yılları arasında Finans Kıdemli Yöneticisi olarak görev aldıktan sonra 2008 Ağustos ayında Yasal Raporlama Vergi – Kontrol bölümünde Finans Grup Başkanlığı görevine getirilmiştir. Burçin Ozan 1 Ağustos 2015 tarihinden itibaren HSBC Bank'ta Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Sait Burak ZEYLAN (Genel Müdür Yardımcısı) (4)

1992 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme bölümünden mezun olan Zeylan, yüksek lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi'nde tamamlamıştır. 1992 yılında West Deutsche Landesbank A.Ş.'de bankacılık kariyerine başlayan Zeylan 2 yıl Kredi Analiz Uzmanı olarak çalışmıştır. 1994-1995 yılları arasında Türk Boston Bank A.Ş.'de Kurumsal Pazarlama Müşteri Temsilcisi olarak görev aldıktan sonra 1996 yılında ABN Amro Hoare Govett A.Ş.'de Menkul Kıymet Pazarlama Yetkilisi olarak çalışmıştır. 1996-1997 yılları arasında Pfizer A.Ş.'de ürün müdürü olarak çalışan Zeylan, 1997 yılında Interbank A.Ş.'de Pazarlama yönetmeni olmuştur. 1999 yılından itibaren HSBC Bank A.Ş. Türkiye'de şube yöneticisi olarak çalışmaya başladıktan sonra, Bireysel Bankacılık ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış ve Bölge Yönetimi içerisinde çeşitli yöneticilik sorumlulukları üstlenmiştir. HSBC Türkiye Ticari Bankacılık Satış Yöneticisi görevinin ardından, 2010 yılında Kurumsal ve Ticari Bankacılık Avrupa Bölgesi ekibine katılarak, HSBC Bank Plc, Paris'te Strateji Geliştirme Yöneticisi olarak çalışmaya başlamıştır. HSBC Türkiye'de Ticari Bankacılık yönetimini 2,5 yılı aşkın bir süre üstlendikten sonra, son olarak 6 Temmuz 2015 Tarihi itibarıyla HSBC Türkiye Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten atanmıştır. 1 Nisan 2016 Tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine asaleten atanmıştır.

Hulusi HOROZOĞLU (Genel Müdür Yardımcısı) (5)

Hulusi Horozoğlu Lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır. Horozoğlu, profesyonel iş hayatına 2000-2004 yılları arasında Citibank N.A. İstanbul'da Yönetici Adayı ve Müdür Yardımcısı olarak başlamıştır. 2004-2005 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. bünyesinde yönetmen pozisyonunda görev almıştır. 2005-2006 yılları arasında Citibank A.Ş.'de Kıdemli Müdür olarak kariyer hayatına devam eden Horozoğlu, Citigroup Dubai'de Kıdemli Müdür, Grup Başkanı ve Direktör olarak 2006-2012 yılları arasında çalışmıştır. 2012 yılında HSBC Bank A.Ş.'de Borç Finansmanı Direktörü olarak istihdam edilmiştir. 30 Eylül 2014 tarihli HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Bank A.Ş. Küresel ve Yatırım Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ataması yapılmıştır. Horozoğlu 1 Nisan 2016 Tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Şengül DEMİRCAN (Genel Müdür Yardımcısı) (6)

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünden mezunu olan Demircan kariyerine 1997 yılında Arthur Andersen şirketi Yönetim ve İnsan Kaynakları Birimi'nde Danışman olarak başlamıştır. Ernst&Young'da aynı göreve 2004 yılına kadar Yönetici olarak devam eden Demircan, iş hayatına 2004 yılında Danone Tikveşi Grubu'na İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Müdürü olarak devam etmiş bu şirkette yöneticilik görevlerinde bulunduktan sonra 2007 yılında Avea'da İnsan Kaynakları Direktörlüğü ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Çalışan stratejisi, değişim yönetimi, kültür ve değer yaratma alanlarında ve tüm insan kaynakları faaliyetlerinde deneyim sahibi olan Demircan, Mayıs 2011 itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'de İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Tolga TÜZÜNER (Baş Hukuk Müşaviri)

1990 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmasının ardından 1991-1994 yıllarında Bilkent Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yapmıştır. 1993 yılında Interbank'ta MT (Management Trainee) olarak iş hayatına başlamış daha sonra ise aynı bankada sırasıyla Kredi Analisti ve Müşteri Temsilcisi olarak görev almıştır. 1996 yılında Banka'nın Hukuk departmanında Avukat olarak görev yapmaya başlamış, 1997 yılından 2001 yılına kadar yönetmen ve Baş Hukuk Müşaviri Vekili olarak görevine devam etmiştir. 2001 yılının Eylül ayında Citibank'a geçen Tüzüner Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Baş Hukuk Müşaviri olarak göreve başlamış, 2006-2007 yılları arasında Türkiye Citibank Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmıştır. 2007-2010 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak Baş Hukuk Müşavirliği görevine devam etmiştir. 2010 yılının Eylül ayında HSBC Bank A.Ş.'deki kariyerine Baş Hukuk Müşaviri olarak başlamıştır.

İbrahim Namık AKSEL (HSBC Portföy A.Ş. Genel Müdür)

1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Hazine Bölümü'nde Döviz Piyasaları Uzmanı olarak başlamıştır. Aynı bankanın Hazine Bölümü'nde Döviz Piyasaları, Bilanço Yönetimi, Uluslararası Piyasalar gibi çeşitli birimlerde görev yaptıktan sonra, 1999 yılında Sabit Getirili Menkul Kıymetler Birimi'nden sorumlu müdür olarak atanmış ve bu görevi 2003 yılına kadar sürdürmüştür. 2003-2004 yılları arasında da Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2004 yılında Varlık Yönetimi'nden sorumlu Grup Başkanı olarak HSBC Türkiye bünyesine katılmıştır. Namık Aksel, 1 Ağustos 2008'den bu yana HSBC Portföy Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Tolga KOYUNCU (HSBC Yatırım Genel Müdür)

Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği'nden mezun olan Koyuncu, yüksek lisansını Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme üzerine yapmıştır. Üniversiteden mezun olduğu yıl iş hayatına başlayan Koyuncu ilk iş deneyimine trader olarak Finans Yatırım'da başlamıştır. 1998-1999 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Hisse Satış Bölümünde Başkan Yardımcısı olarak görev almıştır. 1999 yılında İktisat Yatırım Bankası'na geçen Koyuncu burada da Hisse Satış Bölümünde Müdür olarak görev yapmıştır. 3 yılın ardından Oyak Yatırım'da Yabancı Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Grup Müdürü olan Koyuncu, buradaki görevini 5 yıl sürdürmüştür. 2007 yılında Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş.'de Hisse Satış Biriminde Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Koyuncu buradaki görevini Hisse Senetleri Başkanı olarak tamamlamıştır. 2011 yılında HSBC Yatırım'a Genel Müdür olarak atanan Koyuncu buradaki görevini sürdürmektedir.

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Üst Yönetim'de Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) 17 Mayıs 2016 tarih ve 13583 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile HSBC Bank A.Ş.'nin Genel Müdürlük görevinden ayrılan James Alasdair EMMET'in yerine 1 Temmuz 2016 itibarıyla Süleyman Selim KERVANCI atanmıştır.
- (2) 8 Şubat 2017 Tarih ve 13796 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Dündar PARLAR görevinden ayrılmıştır.
- (3) 14 Aralık 2016 Tarih ve 13767 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Ayşe YENEL vekaleten atanmış olup, 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla asaleten atanmıştır.
- (4) 17 Mart 2016 Tarih ve 13536 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Nisan 2016 Tarihi itibari ile geçerli olmak üzere HSBC Bank A.Ş.'nin Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Sait Burak ZEYLAN asaleten atanmıştır.
- (5) 17 Mart 2016 Tarih ve 13536 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Nisan 2016 Tarihi itibari ile geçerli olmak üzere HSBC Bank A.Ş.'nin Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine Hulusi Horozoğlu asaleten atanmıştır.
- (6) 23 Şubat 2017 Tarih ve 13804 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 28 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere HSBC Bank A.Ş.'nin İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Şengül Demircan'ın yerine vekaleten Hale ÖKMEN ATAĞLI atanmıştır.

4. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

HSBC Bank İç Sistemler kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mali Suçlar Mevzuat Uyum, Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol birimleri bulunmaktadır.

Ali Dündar PARLAR (Genel Müdür Yardımcısı) (1)

Yöneticimizin özgeçmişi Genel Müdür Yardımcıları arasında yer almaktadır.

Umut PASİN (Teftiş Kurulu Başkanı) (2)

2000 yılında Bilkent Üniversitesi İktisat bölümünde lisans eğitimini tamamlamıştır. Aynı yıl, iş hayatına Türkiye İş Bankası'nda Müfettiş olarak başlamıştır. Umut Pasin HSBC Bank A.Ş.'ye 2007 yılında Kredi Değerlendirme departmanında Kredi ve Risk Yönetici Yardımcısı olarak dahil olmuştur. Şubat 2010'da Kredi ve Risk Birim Yöneticisi olarak çalışmaya başlayan Pasin, Eylül 2012 Kurumsal ve Ticariler Krediler İzleme ve Sorunlu Kredi Yönetimi Grup Başkanı olarak atanmıştır. Ocak 2016'dan itibaren HSBC bünyesinde Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Levent KUTLUCA (Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı)

2000 yılında University of Melbourne, Bachelor of Commerce Bankacılık ve Finans bölümünden mezun olan KUTLUCA, 2014 yılında HSBC Bank A.Ş.'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık/ Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi Departmanında Küresel Dış Ticaret ve Alacak Finansmanı Grup Başkanlığı görevine başlayarak HSBC ailesine katılmıştır. 10 Aralık 2015 tarihinde İç Sistemler ve Düzenlemeler / Mali Suçlar Mevzuat Uyum Departmanında Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak atanmıştır.

Uğur UĞUREL (Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı)

1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nden mezun olan Uğur Uğurel aynı yıl kariyerine Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak başlamıştır. BDDK'nın kuruluşuyla birlikte görevini bu kurumda sürdüren Uğurel, 2000 yılında Murakıp, 2006 yılında Başmurakıp, 2007 yılında Denetim Grubu Başkanlığı'na yükselmiştir. BDDK'daki kariyeri boyunca çok sayıda banka ve finansal kuruluşun denetimini gerçekleştiren Uğurel, aynı zamanda Mali Suçları Araştırma Kurulu adına yine çok sayıda inceleme yürütmüştür. 2006 yılında Amerika'da Pennsylvania State Üniversitesi'nde MBA'ini üstün başarıyla tamamlayan Uğurel, 2007 yılından sonra 5 yıl süreyle Finansbank'ta Mevzuat Uyum Grup Başkanı, ardından 2 yıl süre ile İç Kontrol Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Uğurel, 2014 yılı Şubat ayı itibarıyla Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanlığı görevini yürütmek üzere HSBC Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır.

İlyas ERSÖZ (Risk Yönetimi Grup Başkanı)

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1995'te mezun olmuştur. Meslek hayatına aynı yıl Garanti Bankası Planlama ve Bütçe Bölümü'nde başlamış 1998-2001 yılları arasında Egebank ve Sümerbank'ta görev yapmıştır. 2001 yılında göreve başladığı ING Bank'ta Risk Yönetimi, Finansal Kontrol, Yönetim Raporlaması ve Bütçe, İç Kontrol, Bilgi Teknolojileri Kontrol ile Uyum Bölümlerinin yöneticiliğini yapmıştır. 2004-2008 yılları arasında İç Kontrol ve Uyum Başkan Yardımcısı, 2008-2009 yılları arasında ise ING Bank Gider Yönetimi Grup Müdürü olarak görevini sürdürmüştür. 31 Temmuz 2009 tarihi itibarıyla HSBC Bank'a Risk Yönetimi Birim Yöneticisi olarak katılmıştır. Halen üyesi olduğu Türkiye İç Denetim Enstitüsü'nde 2006-2008 yılları arasında yönetim kurulu üyeliği yapmıştır. TİDE bünyesinde ve görev yaptığı bankalarda risk yönetimi, iç kontrol ve iç kontrol çerçeveleri, uluslararası iç denetim standartları, bankalarda aktif pasif yönetimi ve finansal matematik konularında çok sayıda eğitim vermiştir. İlyas Ersöz, Uluslararası İç Denetçi (CIA), Finansal Hizmetler Denetçisi (CFSA), Bilgi Sistemleri Denetçisi (CISA) Sertifikaları ile SPK Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey, Türev Araçlar, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı lisanslarına sahiptir.

Banu BALKAN (İç Kontrol Kıdemli Yönetici)

1992-1997 tarihleri arasında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat bölümünde lisans eğitimi almıştır. 12 Ocak 1998’de Demirbank TAŞ Teftiş Kurulu’nda Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlamıştır. 1998 - 2006 yılları arasında Teftiş Kurulu Şube ve Genel Müdürlük ekiplerinde çeşitli kademelerde görev almış, 2006-2009 yılları arasında da Teftiş Kurulu Saha Denetimlerinden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak çalışmıştır. Aralık 2009’da İç Kontrol Birimi’ne atanmış, Şubeler Kontrol ve Bireysel Bankacılık İç Kontrol ekiplerinde Kıdemli Yöneticilik yapmıştır. 16 Aralık 2013’ten itibaren de İç Kontrol Faaliyetlerinden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak görevine devam etmektedir.

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri’nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) 8 Şubat 2017 Tarih ve 13796 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Dündar PARLAR görevinden istifa etmiştir.
- (2) 27 Ocak 2016 Tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere HSBC Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı görevine, o tarihte Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Sorunlu Krediler Grup Başkanı olarak görev yapan Umut PASİN asaleten atanmıştır.

5. Yasal Denetçiler

HSBC Bank’ın yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile bir yıllık dönem için atanmaktadır. 30 Mart 2015 tarihindeki, 2014 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında oy birliği ile HSBC Bank’ın yasal denetçileri olarak PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’nin 3 yıllık süre için HSBC Bank A.Ş. hesaplarını incelemek üzere seçilmesine karar verilmiştir.

6. Komiteler ve Toplantılara Katılım

HSBC Bank bünyesinde oluşturulmuş ve faaliyette bulunan komitelerin görev, sorumluluk, yapılanma ve toplantıları aşağıdaki gibidir:

Kredi Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirli limitler içinde kalmak üzere kredi tahsis yetkisini Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Kredi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşup haftalık olarak toplanmaktadır:

Başkan	:	Süleyman Selim KERVANCI(1)	<i>Genel Müdür</i>
Asil Üyeler	:	Edward Micheal FLANDERS(2)	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
		Hamit AYDOĞAN (2)	<i>Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi</i>
Yedek Üyeler	:	Paul HAGEN (2)	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
		Mehmet Gani SÖNMEZ (3)	<i>Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi</i>

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Kredi Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

(1) 22 Haziran 2016 Tarih ve 13597 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Temmuz 2016 tarihi itibarı ile geçerli olmak kaydıyla James Alasdair EMMETT yerine Süleyman Selim KERVANCI Başkan olarak atanmıştır.

(2) 22 Haziran 2016 Tarih ve 13597 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Temmuz 2016 tarihi itibarı ile geçerli olmak kaydıyla Edward Michael FLANDERS, Hamit AYDOĞAN ve Paul HAGEN atanmıştır.

(3) 19 Temmuz 2016 Tarih ve 13604 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Ağustos 2016 tarihi itibarı ile geçerli olmak kaydıyla Ian Simon JENKINS yerine Mehmet Gani SÖNMEZ atanmıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek; Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince Yönetim Kurulu tarafından her yıl bankanın iç kontrol sisteminin etkin, yeterli ve tutarlı olduğuna ilişkin bağımsız denetçilerine sunulan Yönetim Beyanı'nın ön değerlendirmesini yapmakla görevli ve sorumludur. Ayrıca Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, risk bazlı sermaye değerlendirmelerini içeren İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES), ilgili mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde her yıl denetlenmekte ve denetim sonuçları Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve BDDK'ya sunulmaktadır.

Başkan	:	Ian Simon JENKINS
Üyeler	:	Paul HAGEN
		Lütfiye Yeşim UÇTUM (1)

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Denetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

(1) 30 Mart 2016 tarih ve 1548 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi Üyeliği'nden istifa etmiş olan Hamit AYDOĞAN'ın yerine aynı tarih itibarıyla Lütfiye Yeşim Uçtum atanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi'nin temel sorumlulukları şu şekildedir:

- (i) HSBC Grup ücretlendirme politikasının, tüm yerel düzenlemelerle uyumlu olup olmadığını ve Bankanın başarılı şekilde yönetilmesi için yöneticileri ve üst yönetimi çekmeye, elde tutmaya ve motive etmeye desteklemeye yeterli olup olmadığını gözden geçirmek,
- (ii) Grup Ücretlendirme Komitesi tarafından Banka için yıllık ücret gözden geçirme süreci kapsamında belirlenen ücretlendirme finansmanı ve önerilerine temel oluşturan boyutları değerlendirmek,
- (iii) Yıllık ücret artışı ve prim önerilerini belirlenen kurallar ve bütçeler doğrultusunda Banka Yönetim Kurulu'na tavsiye kararı şeklinde sunmak, ihtiyaç duyulması halinde gerekli ek çalışmaları yaparak olası önerileri değerlendirmek, Banka Yönetim Kurulu'nun onayı sonrasında Grup Ücretlendirme Komitesine sunmak

Komite 2016 yılı içerisinde 18 Şubat tarihinde toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi üç üyeden oluşur. Komite üyeleri;

Başkan	Ian Simon JENKINS	Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler	Mehmet Gani SÖNMEZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Hamit AYDOĞAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Lütfiye Yeşim UÇTUM (1)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Ücretlendirme Kaynakları Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler:

- (1) Lütfiye Yeşim UÇTUM 2 Şubat 2016 itibarıyla üye olarak atanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemeleri kapsamında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uyumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde, uyulması zorunlu olmadığı hükme bağlanan ilkelere uyum durumu bu raporda açıklanır.

Banka Kurumsal Yönetim Komitesi Kurumsal Yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, Yönetim Kurulu bağımsız üye adaylarının belirlenmesi benzeri işlemler için 11.12.2007 tarihinde kurulmuş, kurumsal yönetim ilkelerine uyum konusundaki çalışmaların Yönetim Kurulu Tarafından yürütülmesi kapsamında 11.06.2009 tarihinde sona erdirilmiştir. Ancak Kurumsal Yönetim ilkelerinin bankacılık sektörü açısından taşıdığı önemin artması, bu konudaki mevzuat değişiklikleri ve de ayrı bir yapının sağlayacağı etkinlik göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin yönetmelik uyarınca komite 10.02.2012 tarihinde tekrardan faaliyete geçirilmiştir. Banka'da Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum hususunda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2016 yılında tüm üyelerin katılımıyla iki kez toplanmıştır.

HSBC, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2016 yılı içinde uyum sağlamıştır.

Başkan	Mehmet Gani SÖNMEZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler	Lütfiye Yeşim UÇTUM(1)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Ian Simon JENKINS(1)	Yönetim Kurulu Üyesi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Kredi Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

(1) 24 Şubat 2016 Tarih ve 13413 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Lütfiye Yeşim UÇTUM, 24 Şubat 2016 Tarih ve 13420 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ian Simon JENKINS Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliğine atanmıştır.

İcra Komitesi

HSBC Bank Yönetim Kurulu, HSBC Grubu'nun politika ve prosedürleri içinde kalmak üzere, bankanın günlük ve olağan faaliyetlerinin yönetimini Genel Müdür Başkanlığı'nda toplanacak bir İcra Komitesi'ne delege etmiştir. Komitenin temel hedefi HSBC Bank'ın stratejik planının uygulanmasını sağlamaktır. HSBC Bank'ın menfaatlerinin gözetilmesi; iş hedeflerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması; iş kollarının performanslarının izlenmesi; HSBC Grubu ile stratejik hedeflerin uyumunun sağlanması; iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetime ilişkin politika, uygulama ve raporlamaların yeterliliğinin sağlanması; HSBC Bank'a 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.

İcra Komitesi aylık olarak toplanmakta olup rapor tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Başkan	:	Süleyman Selim KERVANCI (1)	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Üyeler	:	Necdet Murat ŞARSEL	Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
		Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
		Ali Batu KARAALİ	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
		Şengül DEMİRCAN (5)	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
		Ayşe YENEL (2)	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
		Sait Burak ZEYLAN	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
		Hulusi HOROZOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
		Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
		Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk
		Fatoş Pınar TÜRKER	Grup Başkanı	Kurumsal İletişim
		Peter Edwin DAVIES (3)	Grup Başkanı	Strateji ve Transformasyon
Katılımcı	:	Ali Dündar PARLAR (4)	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında İcra Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği devam etmek kaydıyla Genel Müdürlük görevinden ayrılan James Alasdair EMMETT'in yerine, 1 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla Süleyman Selim KERVANCI atanmıştır.
- (2) 1 Mayıs 2016 Tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten atanan Ayşe YENEL 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla asaleten atanmıştır.
- (3) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Strateji ve Planlamadan Sorumlu Grup Başkan Vekili görevinden ayrılan Deyana Petrova CHERNEVA'nın yerine, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Peter Edwin DAVIES HSBC Bank A.Ş.'nin Strateji ve Transformasyon'dan Sorumlu Grup Başkanı olarak atanmıştır.
- (4) 8 Şubat 2017 Tarih ve 13796 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Dündar PARLAR görevinden istifa etmiştir.
- (5) 23 Şubat 2017 Tarih ve 13804 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 28 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Şengül DEMİRCAN, görevinden istifa etmiştir.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Bank'ta büyümeyi sağlamak için kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması, risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik karlılığın 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 karlılığa olabilecek etkilerinin saptanması Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin (APKO) sorumluluğundadır. APKO düzenli olarak ayda bir defa toplanır ve aşağıdaki daimi üyelerden oluşmaktadır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara iş kolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir.

Başkan :	Burçin OZAN	<i>Genel Müdür Yardımcısı - Finans</i>
Üyeler :	Süleyman Selim KERVANCI	<i>Genel Müdür- HSBC Bank A.Ş.</i>
	Needet Murat ŞARSEL	<i>Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı -Risk</i>
	Nelson MIYAKE	<i>Grup Başkanı - Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi</i>
	Ali Dündar PARLAR	<i>Genel Müdür Yardımcısı - İç Sistemler ve Düzenlemeler</i>
	Ayşe YENEL	<i>Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık</i>
	Sait Burak ZEYLAN	<i>Genel Müdür Yardımcısı - Ticari Bankacılık</i>
	Hulusi HOROZOĞLU	<i>Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Düzenlemeler</i>
	Ali Batu KARAALİ	<i>Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>
	Duygu BEYLAN	<i>Grup Başkanı- Hazine ve Sermaye Piyasaları</i>
	Soyer ERSOY	<i>Grup Başkanı - Nakit Yönetimi</i>
	Ahmet VERGİLİ	<i>Kıdemli Yönetici - Finans Küresel Bankacılık ve Piyasalar</i>
	Volkan BİLGİN	<i>Kıdemli Yönetici - Kredi ve Risk</i>
	Melis METİNER	<i>Baş Ekonomist</i>
	Peter DAVIES	<i>Grup Başkanı - Strateji ve Planlama</i>
	Şafak TOPAL	<i>Kıdemli Yönetici- Bireysel Bankacılık</i>
	Ali EKEN	<i>Kıdemli Yönetici- Kurumsal ve Ticari Bankacılık</i>
	Eddy OKHUIJSEN	<i>Grup Başkanı - Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi - HSBC İngiltere</i>
	Bahadır ARIK	<i>Grup Başkanı - Bilanço Yönetimi - HSBC MENA</i>
	Amitabh NEVATIA	<i>Grup Başkanı - Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi - HSBC MENA</i>

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Aktif Pasif Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler

- (1) Allan DUECK, 1 Ocak 2016 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (2) Soyer ERSOY 1 Ocak 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (3) Kulwant LOYAL 1 Ocak 2016 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (3) Şafak TOPAL 1 Ocak 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (4) Rona SHEDID 1 Mart 2016 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (5) Peter DAVIES 1 Mart 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (6) Taylan TURAN 1 Mayıs 2016 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (7) Ayşe YENEL 1 Mayıs 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (8) James Alasdair EMMETT 1 Temmuz 2016 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
- (9) Süleyman Selim KERVANCI 1 Temmuz 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (10) Ali EKEN 1 Haziran 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (11) Bahadır ARIK 1 Temmuz 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (12) Amitabh NEVATIA 1 Eylül 2016 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
- (13) Ali Dündar PARLAR 15 Şubat 2017 tarihinde komitedeki görevinden ayrılmıştır.

Finansal Sistemler İstikrar Komitesi

Finansal Sistemler İstikrar Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 4 Mayıs 2016 tarih ve 13569 numaralı kararı ile kurulmuştur. Komite, Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur ve kara paranın aklanması, yaptırımlar, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaştırılmasının finansmanı politikaları ve uygulamaları konuları ile birlikte genel olarak HBTR ve iştirakleri ile bağlantılı olarak mali suçun önlenmesi konularında inceleme, analiz, müzakere yürütür ve danışmanlık sunar. Komite ayrıca HSBC Türkiye'nin riske maruz kalabileceği alanları belirlemek için tasarlanmış otomatik sistemler ve prosedürler ve bu riske maruz kalma sonucu finansal sistemin bütününe sirayet edebilecek mali suç riski ya da sistemin kötüye kullanılması riski dâhil olmak üzere Şirket ve/ya iştiraklerinin faaliyetleri, girişimleri ve kontrol çerçevelerine ilişkin tavsiye ve politika danışmanlığı sunar. Komite, sahip olduğu bilgi birikimi ve deneyimden faydalananarak HSBC Türkiye'nin ve iştiraklerinin bu alanda fikir önderliği konumuna gelmesine destek olacak ve yönetimin bu alanlarda güvence inşa etmek için gerekli aksiyonları uygulamasını gözden geçirerek Yönetim Kurulu'na raporlayacaktır.

Finansal Sistemler İstikrar Komitesi belirleyeceği sıklıkta ve zamanlarda toplanır. Komitenin yılda en az dört defa toplanması beklenmektedir. Finansal Sistemler İstikrar Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Başkan	:	David Anthony HARTNETT(1)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler	:	Lütfiye Yeşim UÇTUM (1)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
		William Frederick HUGHES (2)	Danışman/ Üye
		William John Clovis Meath BAKER (2)	Danışman/ Üye
		Mark Philip PONCY (2)	Danışman/Üye
		David Brian Carleton LOGAN (2)	Danışman/Üye

- (1) 22 Haziran 2016 Tarih ve 13597 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Temmuz 2016 Tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Finansal Sistemler İstikrar Komite Başkanı olarak David Anthony HARTNETT, Finansal Sistemler İstikrar Komite üyesi olarak ise Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Lütfiye Yeşim UÇTUM atanmıştır.
- (2) 19 Temmuz 2016 Tarih ve 13605 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Grubu dışından, danışman/üye sıfatıyla, William Frederick HUGHES, William John Clovis Meath BAKER, Mark Philip PONCY ve David Brian Carleton LOGAN atanmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Risk Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş Risk Yönetimi Komitesi, EXCO'ya ve fonksiyonel olarak Grup Risk Yönetimi Komitesine raporlar. HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Komitesi, faaliyetlerini HSBC Bank A.Ş Yönetim Kurulu ve Grup Risk Yönetimi Komitesi onayına tabi görev tanımları çerçevesinde gerçekleştirme yetkisine sahiptir.

Başkan	: Necdet Murat ŞARSEL	<i>Risk Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Süleyman Selim Kervancı	<i>Genel Müdür</i>
Üye	: Ayşe Yenel	<i>Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Hulusi HOROZOĞLU	<i>Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Ali Batu KARAALI	<i>Hazine ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Sait Burak ZEYLAN	<i>Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Şengül DEMİRCAN (1)	<i>İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Burçin OZAN	<i>Finans Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Rüçhan ÇANDAR	<i>Teknoloji ve Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı</i>
Üye	: Tolga TÜZÜNER	<i>Baş Hukuk Müşaviri</i>
Üye	: Peter Edwin DAVIES	<i>Strateji ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı/Grup Başkanı</i>
Üye	: Fatoş Pınar TÜRKER	<i>Kurumsal İletişim Grup Başkanı</i>
Üye	: Levent Kutluca	<i>Mali Suçlar ve Mevzuat Uyum Grup Başkanı</i>

Davetliler: Başkanın talebi üzerine ve/veya toplantının gündem maddeleriyle ilişkili olarak [(İç Sistemler ve Düzenlemeler, İş İlkeleri Yöneticisi, CEO Makamı Yöneticisi) ve diğer ilgili taraflar]

Komite, Başkanın karar vereceği sıklıkla toplanacaktır. Komitenin yılda en az on defa toplanması beklenir. Mümkün olan durumlarda bu toplantılar, İcra Komitesi ve Grup Risk Yönetimi toplantısından önce gerçekleştirilir.

Gündem maddeleri, her toplantıdan bir hafta önce Sekretere bildirilir. Komite evrakları, toplantı tarihinden altı gün önce gündemle birlikte dağıtılmak üzere e-posta yoluyla Sekretere ulaştırılır. Risk Yönetimi Toplantı Paketi, toplantıdan beş gün önce üyelere dağıtılır.

Toplantı nisabı, daimi üyelerin çoğunluğuyla sağlanacak olup üyelere birisi Başkan veya Başkanın yokluğunda Başkan tarafından görevlendirilecek ve toplantıya Başkanlık edecek bir üye olacaktır.

Komite tutanaklarına ait nüshalar, toplantıdan beş iş günü sonra Komite üyelerine dağıtılır. Toplantı tutanakları, her bir Risk Yönetimi Komitesi toplantısında onaylanır.

Riskle ilişkili kararlar, mümkün olduğu yerlerde uygulamaya alınmalıdır. İcra Komitesi kararı gerektiren kararların, İcra Komitesinin kararı uygulamaya koyabileceği ve uygun gördüğünde HSBC Bank A.Ş Kuruluna bildireceği şekilde üst mevkiye aktarılması ve onay için önerisini/teklifini almak üzere Kurula bildirilmesi önerilir.

Özellikle risk politikası, risk iştahı ve önemli risk yoğunluklarının gözden geçirilmesi üzerinde yoğunlaşan Komite, Bankayı etkileyen tüm risklerin denetim ve yönetiminden sorumludur.

- Komite aşağıdaki sorumluluklara sahiptir:
 - a. Risk politikası ve yönetimiyle ilgili yönlendirme sağlamak ve sorunları çözüme kavuşturmak
 - b. Uygun olduğu yerlerde risk politikalarının HSBC Grubun geriye kalan yürürlükteki politikalarıyla tutarlı olmasını sağlamak
 - c. Hızla değişen iş ortamı ve siyasi ortamda mevcut veya potansiyel olan büyük risk durumlarını değerlendirmek
 - d. Özel veya kurumsal risk sorunlarını belirlemeye yardımcı olacak bilgileri gözden geçirmek
 - e. Önemli risklerin yönetimini denetlemek ve izlemek
 - f. Uygun bir risk kültürü yaymak
 - Etik ve değerlere uygun davranışlar sergilemek
 - Hedefleri ve sorumlulukları iletmek
 - Bilgi paylaşımında bulunmak ve
 - Yetkinlik ve hesap verme sorumluluğunu teşvik etmek
- İleriye dönük olan Komitenin ana odak noktası, iş faaliyetleri veya işletmelerin faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişiklikleri değerlendirmek, muhtemel risk etkisini analiz etmek ve söz konusu riskleri bu doğrultuda ele almak olacaktır. Komite özellikle aşağıdakilerin denetimi konusunda şu yaklaşımı benimseyecektir:

- Risk İştahı Beyanı
- En Yüksek ve Yükselen Riskler
- Risk Haritası
- Kredi Riski
- Piyasa Riski
- Operasyonel Risk
- Mevzuat Uyum
- Davranış Riski
- Güvenlik ve Dolandırıcılık
- Varlık Yönetimi
- Aracılık
- Stres Testi

1. Mevcut risk durumu, limitlerdeki değişiklik, limit aşımaları ve stres testlerine istinaden mevcut piyasa riski durumlarını gözden geçirmek.
2. Önemli limit değişiklikleri, izleme listesindeki müşteriler ve limit aşımalarına istinaden mevcut kredi riski durumlarını gözden geçirmek.
3. Ayrı ayrı tüm kredi evraklarını gözden geçirmek.
4. Mevzuat Uyum, Hukuk ve İç Denetim birimlerinden kaynaklananlarla birlikte Operasyon Riski, İtibar Riski ve Yeni İş Riskinden kaynaklananlar dahil olmak üzere diğer risk durumlarını gözden geçirmek.
5. Alt Komiteler tarafından Komiteye aktarılan sorunları çözüme kavuşturmak.
6. Rakiplerin ortamı da dahil olmak üzere işletmelerin faaliyet gösterdiği piyasalara ilişkin tüm önemli değişiklikleri değerlendirmek.

Yukarıda verilen tüm ilgili yönetim sorunları yerel yönetmeliğe tabi olacak ve HBTR Risk Yönetimi Toplantı Komitesinin görev tanımları konusunda bir uyumsuzluk olması durumunda yürürlükteki yerel yönetmelikler geçerli olacaktır.

- (1) Şengül Demircan'ın 28 Şubat 2017 itibarıyla üyeliği sona ermiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan Kaynakları Komitesi, HSBC Bank'ın insan kaynakları stratejisini yönetmek üzere faaliyet göstermektedir. İnsan Kaynakları Komitesi temel olarak; Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere Bankanın çalışan stratejisi, stratejik insan kaynakları planları ve insan kaynakları politikalarına yönelik kararları vermekle yükümlüdür.

Komite 2016 yılı içerisinde 16 Şubat, 26 Mayıs, 20 Haziran, 12 Ekim tarihlerinde toplanmıştır.

İK Komitesi altı üyeden oluşur. Komite üyeleri;

Başkan	Şengül DEMİRCAN (4)	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Üyeler	Süleyman Selim KERVANCI (3)	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
	Necdet Murat ŞARSEL	Genel Müdür Yardımcısı	Risk
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyonel Servisler ve Teknoloji
	Hulusi HOROZOĞLU (2)	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
	Ayşe YENEL (1)	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık

Yıl içinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında İnsan Kaynakları Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler:

- (1) Ayşe YENEL 1 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla komite üyesi olarak atanmıştır.
- (2) Hulusi HOROZOĞLU 20 Haziran 2016 tarihi itibarıyla komite üyesi olarak atanmıştır.
- (3) Süleyman Selim KERVANCI 1 Temmuz itibarıyla komite üyesi olarak atanmıştır.
- (4) Şengül Demircan'ın 28 Şubat 2017 itibarıyla üyeligi sona ermiştir.

Yıl içinde sona eren üyelikler:

- * Taylan TURAN'ın 30 Nisan 2016 itibarıyla üyeligi sona ermiştir.
- * Burak ZEYLAN'ın 20 Haziran 2016 tarihi itibarıyla üyeligi sona ermiştir.
- * James Alasdair EMMETT'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla üyeligi sona ermiştir.

Disiplin Kurulu

Disiplin Kurulu, ikinci ve üçüncü seviye kontrol ve denetim ekipleri tarafından iletilen inceleme veya soruşturma raporları ile ilgili iş kolları/fonksiyonları veya HSBC Türkiye icra kurulu (ExCo) üyesi tarafından iletilen inceleme / soruşturma taleplerini muteakip tespit edilen bulguları görüşmek üzere gerektiği hallerde rapor veya tespit edilen bulguların iletilmesini takiben en geç 10 (on) iş günü içinde toplanır.

Disiplin Kurulu oy çokluğu ile karar verir. Oylamada çekimser oy kullanılamaz. Azınlıkta oy kullanan üyeler tarafından karara muhalefet etme gerekçeleri yazılı olarak bildirilir ve imzalanır. Disiplin Kurulu toplantılarında karar yetersayısı nedeniyle karara varılamaması halinde Genel Müdür'ün görüşüne başvurulur ve Genel Müdür'ün nihai kararına göre hareket edilir. Kurul kararları kesindir.

Disiplin Kurulu üç daimi, ikisi dönüşümlü olmak üzere beş asil üyeden oluşur. Disiplin Kurulu'nun karar alması için en az üç asil üye ile toplanması gerekir. Disiplin Kurulu Başkanlığını İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı yapar.

Disiplin Kurulu'nun daimi üyeleri;

- Asil Üye:** Necdet Murat Şarsel – Genel Müdür Vekili
- Asil Üye:** Şengül Demircan - İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı (1)
- Asil Üye:** İlgili iş kolu / iş kollarını temsilen Genel Müdür Yardımcısı düzeyinde 1 katılımcı
- Dönüşümlü Üyeler:** İlgili İşkolu / İşkollarının görevlendireceği en az Küresel Kariyer Bandı 3 düzeyinde iki katılımcı

Disiplin Kurulu toplantılarında görüşlerine başvurulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Hukuk Birimi ile gerek duyulması halinde ilgili destek fonksiyonlarından karara katılma yetkisi olmayan birer temsilci bulunabilir.

1) Şengül Demircan'ın 28 Şubat 2017 tarihi itibarıyla üyeliği sona ermiştir.

7. İnsan Kaynakları Uygulamaları

İşe Alım

2016 yılında HSBC Türkiye’de toplam 317 kişinin işe alımı gerçekleşmiştir. Bu işe alımların 135’si banka dışı adaylar, 182’si ise banka içi adaylar ile tamamlanmıştır. Bu alımlara ek olarak 124 stajyer işe alımı gerçekleşmiştir.

HSBC olarak işe alım politikamız, yüksek standartlarda ve dünya kalitesinde bir işe alım sürecini yönetmektir. Bankamıza yapılan başvuruları değerlendirirken, “doğru işe doğru kişi” ilkesine büyük önem verilmekte ve kişilerin gerekli nitelikleri taşıyor olması esas alınmaktadır. İşe alım stratejimizin temelini adil ve kaliteli bir seçme süreci yürüterek, alanında en yetkin bireyleri kadromuza almak ve geliştirmek oluşturmaktadır. Hiçbir işe alım mevcut veya potansiyel müşterilerin ya da belirli kişilerin ilişkileri veya bağlantılarına dayalı olarak gerçekleştirilmemektedir.

Oluşan personel ihtiyaçları kapsamında deneyimli, deneyimsiz ve yeni mezun çalışanların işe alımı için farklı programlar yürütülmektedir. İşkollarının gereksinimlerine göre Müşteri Temsilcisi işe alım programı, Yeni Mezun Programı gibi özel programlar da düzenlenir. 2016 yılında toplam 24 yeni mezun, 46 uzun dönem stajyer işe alımı gerçekleşmiştir.

Genel prensip olarak tüm boş pozisyonlar, öncelikle banka içinde tüm çalışanların ulaşabildiği sistem üzerinden yayınlanır. Üst düzey yönetici pozisyonları, HSBC Türkiye içinde yayınlanmasının yanı sıra eş zamanlı olarak HSBC Küresel Kariyer sayfasında da yayınlanır. Bu uygulamanın amacı, Bankamızın ihtiyacı olan yeteneğin banka içinden temin edilmesi ve çalışanların banka içindeki kariyer fırsatlarını takip ederek kendilerine uygun olanları değerlendirmelerine destek olmaktır. HSBC Bankası, pozisyonun gerektirdiği tecrübe, yetkinlik ve performans geçmişine sahip tüm çalışanların yayınlanan iç ilanlara başvurmasını destekler ve tüm yöneticilerin de çalışanlarını bu yönde destekleyerek yönlendirmesini bekler.

Yedekleme Planlarında yer alan bir pozisyonun boşalması durumunda; potansiyel adayların öncelikli olarak Yedekleme Planı içinden belirlenmesine çalışılır.

Dış aday ile doldurulacak pozisyonlar için; HSBC İnsan Kaynakları internet sayfası üzerinden anlaşmalı portala yönlendirilerek bireysel başvurular alınır. Tüm başvurular Bankamız veritabanına kaydedilir. Açık pozisyonlar için bu veri tabanından veya danışmanlık şirketleri ile ortak çalışmalar yürütülerek gerekli niteliklere uyan adaylardan bir havuz oluşturulur ve işe alım süreci başlatılır.

İşe alım sürecimizde bütün adaylarımız, pozisyon için gerekli fonksiyonel/teknik yetkinliklerin yanı sıra temel yetkinliklerimiz olan; müşteri odaklılık, risk yönetimi, sürdürülebilir büyüme ve mükemmelliğe ulaşmak yetkinlikleri ile de değerlendirilir. HSBC kültürü ve değerlerimize uygunluk, sürecin tümünde dikkate aldığımız en önemli kriterlerdir. Yönetmel pozisyonlarımız için temel yetkinliklerle birlikte, HSBC liderlik yetkinlikleri de ayrıca değerlendirilir.

İnsan Kaynakları içinde profesyonel bir işe alım ekibimiz bulunmakta ve işe alım uzmanlarımız, adaylarla pozisyonun ilgili yöneticilerinin de katıldığı yapılandırılmış görüşmeler gerçekleştirmektedir.

Görüşmelere ek olarak, pozisyonun gerekliliklerine göre telefon mülakatı, genel yetenek testi, İngilizce testi gibi farklı testler de uygulanabilir. “Değerlendirme Merkezi” uygulaması da yine pozisyonun ihtiyacına göre uygulanan çalışmalardan biridir. Bu uygulama ile çeşitli simülasyon araçları kullanılarak adayların profesyonel hayattaki tutum ve davranışları gözlemlenir.

Yönetici pozisyonlarında, tüm süreçleri olumlu tamamlanan adaylara işe alım kararını destekleyici bir yan araç olan “Kişilik Envanteri” uygulanır. İhtiyaç duyulması halinde diğer pozisyonlara da uygulanan bu envanter, iletişim becerileri, analitik düşünce, takım çalışmasına yatkınlık gibi yetkinlikleri değerlendirerek, aday hakkında karar verme aşamasında destekleyici bir rol oynar.

Seçme ve yerleştirme sürecinde olumlu bulunan adaylar için referans araştırması ve teklif öncesi kontroller yapılır. Bu süreçleri olumlu olarak tamamlayan adaylara işe alım ekibimiz tarafından iş teklifi yapılır. İş teklifini kabul eden adaylar için, teklif sonrası kontroller de tamamlanarak işe alım gerçekleştirilir.

Görüşmeler sonucunda mevcut pozisyonda değerlendirilemeyen adayların başvuruları, başka pozisyonlarda değerlendirilmek üzere iki yıl boyunca veritabanında saklanır ve takip edilir.

Tüm adaylar işe alım süreci sonucu ile ilgili bilgilendirilir. Tüm işe alım sürecimiz adayın mümkün olan en iyi deneyimi yaşaması ve mümkün olduğunca hızlı ve doğru bir planda ilerlemesi kurgusu üzerinde tasarlanır. Amacımız adayın da yöneticinin de sürecin her aşamasında bilgi sahibi olmasıdır.

Üst Pozisyona Atama (Terfi)

2016 yılında HSBC Türkiye’de toplam 427 kişi bir üst göreve atanmıştır. HSBC Üst Pozisyona Atama uygulaması, Bankanın gereksinimleri doğrultusunda ve çalışanların kariyer gelişimini destekler nitelikte olan bir süreçtir ve Yetenek Yönetimi, Üst Düzey Yönetici İşe Alım politikaları ile de uyumludur.

HSBC Üst Pozisyona Atama uygulaması, organizasyonel ihtiyaçlar kapsamında Mart ve Eylül aylarında olmak üzere yılda iki defa gerçekleştirilir. Bu organizasyonel ihtiyaçlar; yeni bir pozisyonun oluşması/tanımlanması, norm kadro artışı veya mevcut bir pozisyonun görev tanımında meydana gelen değişikliklerle büyümesi olabilir.

Kritik/yönetimsel pozisyonlara atama süreçleri, yeniden yapılanma sonucunda ihtiyaç duyulacak atamalar ve iç ilan yoluyla kapatılması planlanan pozisyonlar gibi gerekli durumlarda oluşabilecek atamalar, ilgili terfinin bütçeli olup olmadığı göz önünde bulundurularak bu dönemlerle kısıtlı kalmamak üzere yıl içinde değerlendirilmektedir.

Üst pozisyona atama kararlarında, ataması talep edilen çalışan için aşağıdaki özellikler göz önünde bulundurulmaktadır:

- Atama tarihi itibarıyla herhangi bir disiplin cezasının bulunmaması,
- Yetkinliklerinin görev tanımında belirtilen bilgi, beceri, deneyim kriterleri ile uyumlu olması,
- Gerekli sertifikasyonlara sahip olması ve rolün gereklilikleri doğrultusunda İngilizce bilgisinin yeterli seviyede olması,
- Yarı yıl performans değerlendirmesinin “Olumlu ilerleme”, yıl sonu performans değerlendirmesinin en az “İyi Performans” ve Değerler değerlendirmesinin en az “Gelişime açık” olması,
- HSBC’deki mevcut unvanında en az 1 yıl çalışmış olması,
- En az lisans seviyesinde eğitim almış olması (Küresel Kariyer Bandı 5 ve üzeri rollere yapılacak atamalar için geçerlidir),
- Geliştirilmiş kontrolleri gerektiren roller, Satış ve Destek Birimleri ve üst düzey roller için gerekli kriterleri karşılıyor olması.

Eğitim ve Gelişim Yönetimi:

2016 yılında, HSBC Türkiye’de kişi başı eğitim ve gelişim saati 32,5 saat olarak gerçekleşmiş olup, 62 çalışanımız yurtdışında eğitim almıştır.

Eğitim Çözümleri Akademisi

•Performans Yönetimi sisteminin yöneticiler tarafından amacına uygun bir şekilde kullanılmasını sağlamak amacı ile eğitimler planlanmıştır.

444 çalışanımız performans yönetimi eğitimlerini tamamlamıştır:

- “Performans Görüşmesi Gerçekleştirmek” eğitimine 206 çalışan katılmıştır.
- “Zor Performans Görüşmelerini Yönetmek “ eğitimine 238 çalışan katılmıştır.

- ‘Keşif Eğitimi Programı’ global ve lokal gereklilikler dahilinde, 2 günlük sınıf içi eğitimi olarak planlanmış ve 208 çalışan katılmıştır.
- ‘İngilizce Dil Destek Programı’ kapsamında çalışanlarımızın İngilizce dil gelişimini sağlamak amacıyla farklı programlar çeşitli kriterler ile yenilenmiş ve hayata geçmiştir. 65 çalışanımız İngilizce Programlarından yararlanmıştır.

Global Standartlar Kapsamında Alınan Aksiyonlar

- İçeriği HSBC Grup tarafından hazırlanan “İçindeki En İyiyi Keşfet (At Our Best)” eğitimine Küresel Kariyer Bandı 4-8 arası 3141 çalışanımız katılmıştır. Çalışanlarımızın iş ve özel hayatlarında davranışlarını belirlemeleri, doğru karar verebilmeleri ve geri bildirim isteme alışkanlıklarını sergileyebilmeleri için planlanan eğitimimiz, 2016 yıl sonuna kadar devam etmiştir.
- Ekip yöneten yöneticiler için hazırlanmış olan “En iyi Performansımız ile Yönetmek (MAOB)” eğitimi, yöneticilerimizin ekipleri ile olan ilişkilerini desteklemek, takım ruhunu kazandırmalarını sağlamak ve motivasyonu yaymak amacı ile toplamda 245 yöneticiye verilmiştir. 2017 yılında devam edecek olan programda tüm ekip yöneten yöneticilerin eğitime alınması hedeflenmiştir.
- Global Standartlar kapsamında zorunlu sınıf içi eğitimler tüm riskli rollerde görev yapan çalışanlarımıza tamamlanmıştır. Eğitim başlıklarına göre, eğitim alan kişi sayıları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

Eğitim İsmi	Eğitim Alan Personel Sayısı	Tamamlama Oranı
Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Yaptırımlar (AML & S 7)	2.974	%99
Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Yaptırımlar Yıllık Değerlendirme Testi	349	%99
Müşteri Durum Tespiti (CDD)	1.584	%100
Mali Suçlar Kapsamında Müşteriler ile İletişim Kurma (ECCFC)	1.573	%100
Müşterini Tanı (KYC)	1.667	%100
ABC	267	n/a
Keşif 2016	208	%100

Bireysel ve Bankacılık Akademisi

- Bireysel Bankacılık çalışanları için yapılan eğitim ihtiyaç analizi sonucunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Yaptırımlar konusunda farkındalığın yaratılmasına karar verilmiş ve lokal e-ders geliştirilmiştir.
 - “Kara Para Aklanmasının Önlenmesi ve Yaptırımlar Farkındalığı” e-dersi tamamlama oranı 99% olarak raporlanmıştır.
 - Bireysel Bankacılık tüm çalışanlarına “Şikayet Yönetimi” e-dersi atanarak , müşteri itirazlarını karşılama konusunda gelişim sağlanmıştır.
 - Bireysel Bankacılık Akademisi temel programlarından biri olan ve 2014 yılından bu yana uygulanan ‘BAŞAR Satış Danışmanlığı’ eğitimini 2016 yılı hedef kitlesi kapsamında (Şube Yöneticisi, Premier Müşteri İlişkileri Yöneticisi ve Uzman Müşteri Temsilcisi) toplamda 67 çalışan tamamlamıştır.
- 2013 yılında yetkinliklerin ve bilgi seviyesinin ölçülmesi ile başlayan Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri Global Gelişim Projesi “Benim İdealim Programı”, 2016 yılında da devam etmiş ve yeni Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri olan tüm çalışanlarımız programa katılım göstermiştir. 2016 yılında programa katılıp sertifika almaya hak kazanan Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri sayısı 61’dir.
- Lokal mevzuat gereklilikleri kapsamında;
 - “Bireysel Emeklilik Aracı Lisansı” sınavına hazırlık amacı ile 92 çalışan “Bireysel Emeklilik Sistem” ve 90 çalışan “Bireysel Emeklilik Ürün” eğitimi almıştır.
 - “Sigortacılık Teknik Personel Yeterlilik (SEGEM)” sınavı için hazırlanan ön-hazırlık edersini 110 çalışan tamamlamıştır.
 - “Sermaye Piyasası Kurumları (SPK) Aracı Lisansı” sınavı için hazırlanan ön-hazırlık eğitimlerine 762 Bireysel Bankacılık çalışanı katılmıştır.
- Geleceğin Şube Yöneticilerini belirlemek üzere 24 Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri ve Uzman Müşteri Temsilcisi değerlendirme merkezine katılmıştır. Değerlendirmeye katılan 24 çalışan arasından 5 çalışan asil, 2 çalışan vekil şube yöneticisi olarak atanmıştır.
- 2015 yılında lansmanı yapılan “Çağrı Merkezi Müşteri Hizmet Yetkilileri ve Takım Liderleri Eğitim ve Gelişim Programı” 2016 yılında da devam ederek ; 20 Takım Lideri “Koçluk ve Mentorluk Yetenekleri” ve “Takım içi İletişim Becerileri” eğitimini tamamlamıştır.
- Performansı en iyi Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri’nin tecrübesinden ve başarısından diğer Premier Müşteri İlişkileri Yöneticisi çalışanlarımızın faydalanması amacı ile “Premier Master” Gelişim Programı hazırlanmış, bu kapsamda seçilen 16 en iyi performans gösteren Premier Müşteri İlişkileri Yöneticisi çalışanımız “Koçluk Becerileri ve İletişim Teknikleri” eğitimi almışlar ve Master Premier olarak ; yeni göreve başlamış ya da işinde yol alması gereken Premier Müşteri İlişkileri Yöneticisi rollerinden seçilen 15 çalışanımıza danışmanlık vermeye başlamıştır. Programın verimliliğini arttırmak için; 15 danışan Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri’ne “Geribildirim alma, ikili çalışma” methodlarının öğretildiği bir eğitim uygulanmıştır.
- Bireysel Bankacılık stratejik önceliklerinden olan Birikim Yönetimi tarafından Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri çalışanlarımızın portföylerini doğru yönetebilmeleri için “Yatırım Fonları & Satış Süreçleri” eğitimi tasarlanmış ve tüm Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri’imiz bu kapsamda eğitime katılmıştır. Uzman Müşteri Temsilcisi olarak görev yapan ve portföyünde Premier Müşteri bulunduran çalışanlarımız da bu kapsamda eğitime katılım sağlamıştır.
- Portföy Yönetimi ekibinin değişen ihtiyaçlarını karşılamak ve takım ruhunu oluşturmak amacı ile özel bir program hazırlanarak 16 çalışanımız bu kapsamda eğitim almış ve atölye çalışmasına katılmıştır.
- “Premier Destek Hattı” şubelerdeki Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri çalışanlarımıza işlemlerinde destek olmak üzere oluşturulmuştur. Bu takıma alınan 5 çalışanımız için dizayn edilen gelişim programı kapsamında “Yatırım Ürünleri” ve “Ekonomik Gelişmeler & Piyasalar” konularında eğitim almışlardır.
- 2017 Bireysel Bankacılık stratejisini desteklemek amacı ile Şube Yöneticisi Eğitim ve Gelişim Programı dizayn edilmiş ve lansmanı gerçekleştirilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

- Özel Premier Şube Müşteri Temsilcilerinin piyasaya sürekli hakim olmalarını desteklemek amacı ile düzenli “Lokal ve Global Ekonomik Sohbetler” seminerleri 2017 yılında da devam etmek üzere başlatılmıştır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Akademisi

- Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı bünyesinde tüm Bant-3 ve 4 yöneticilere (toplam 48 çalışan) İngilizce olarak “İkna ve Sunum Becerileri” programı hazırlanmış olup, program kapsamında yöneticilere bir günlük sınıf içi eğitimi verilmiş, eğitim sonrasında koçluk desteği sunulmuştur.
- İşkolu bünyesindeki Müşteri İlişkileri Yöneticisi ve Müşteri İlişkileri Yöneticisi Yardımcısı pozisyonundaki çalışanların sunum becerilerinin geliştirilmesine yönelik bir gelişim programı oluşturulmuştur. Program kapsamında 23 çalışan 2 günlük sınıf içi eğitime ve 1 günlük grup koçluğu çalışmasına katılmışlardır. Ek olarak, bu çalışanlara 2017 yılında programın devamı olarak koçluk desteği planlanmıştır.
- Farklı seviyelerden 48 çalışan yurtdışı eğitim programlarına dahil edilmişlerdir.

Küresel Fonksiyonlar ve HOST Akademisi

- HOGAN İşe alım aracı eğitimi 12 İnsan Kaynakları çalışanı tarafından tamamlanmıştır.
- 14 İnsan Kaynakları çalışanımıza HAY Grup tarafından “İş Değerleme ” eğitimi verilmiştir.
- 369 Alacak Yönetimi çalışanı; kişisel gelişimlerini arttırmak ve teknik bilgi düzeyini yükseltmek amacı ile eğitime alınmıştır. İletişim becerilerini kuvvetlendirerek zor durumlar ile başa çıkabilmeyi desteklemek amacı ile 200 Alacak Yönetimi çalışanı “Etkili İletişim Becerileri” eğitimine katılmıştır.
- Alacak Yönetimi Hizmet Yetkilileri, takım liderleri ve ürün yöneticilerinden oluşan ekiplere değişimi yönetebilmeleri ve motivasyonu destekleyici “Adım Adım Değişim” eğitimi tasarlanmış ve bu kapsamda 21 çalışan eğitim almıştır. Program 2017 yılında da devam edecektir.
- 10 İç kontrol çalışanımızın gelişimine destek olmak amacı ile “ Finans”, ”Portföy Yönetimi Ürünleri ve Yaptırımları”, ”Nakit Yönetimi ve Ödemeler” ve “Bireysel Krediler & Kredi Kartları” konularında eğitim gerçekleştirilmiştir.
- “Kişisel Verilen Korunması Kanunu” hakkında Finans, Risk ve İç Kontrol ekiplerinden toplam 38 çalışanımıza eğitim verilmiştir.
- Finans Direktörüne bağlı 6 yöneticiye “İş Hayatında Sunum Becerileri” eğitimi yapılmıştır.
- 5 Finans çalışanımıza Kaplan firması tarafından teknik eğitim aldırılmıştır.
- Operasyon ekibinden toplam 36 çalışanımıza RDS eğitimi verilmiş olup araştırma ve inceleme modüllerini tamamlamışlardır.

8. Genel Kurul’a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2016 hesap dönemine ilişkin konsolide mali tablolara göre hazırlanmış özet yönetim kurulu raporunu HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu’na sunarız:

Saygılarımızla

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu

A. HSBC Bank Anonim Şirketi Kurumsal Profili

HSBC Bank Anonim Şirketi (HSBC Bank) Türkiye ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’ndeki (KKTC) şube ve ATM’lerine ek olarak Telefon ve İnternet Bankacılığı ile Mobil Bankacılık kanallarıyla müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına çözümler sunmaktadır. HSBC Bank Türkiye’de; Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ile Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir.

HSBC Bank, HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (HSBC Yatırım) hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (HSBC Portföy) de HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı konumundadır. Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) ilgili yönetmelikleri doğrultusunda konsolide edilmektedir. Faaliyet Raporu’nun sonraki bölümlerinde HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları kısaca “HSBC Türkiye” olarak anılmaktadır.

HSBC Bank; Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında müşterilerine banka ve kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel ve konut kredileri, ödeme hizmetleri, sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri, yatırım fonları, bireysel yatırım ürünleri ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

HSBC Bank; Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında ise müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, nakit yönetimi ürünleri, dış ticaret finansmanı, alacak finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri (sendikasyon kredileri, kulüp kredileri, satın alma finansmanı, ülke kredileri, proje finansmanı, uluslararası borç ve sermaye piyasası ihraçları), takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket birleşmeleri ve satın almaları ile halka arzlar ve özelleştirme alanlarında hizmet, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri sunmaktadır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları, HSBC Bank’ın tüm müşterilerine ilgili iş kolları aracılığı ile para ve sermaye piyasası ürünlerinin alım ve satımına aracılık hizmeti sunmakta, kurumsal müşterilere maruz kalmış oldukları finansal risklere karşın korunma ürünleri sağlamaktadır. Bununla birlikte bazı koşullara göre belirlenmiş bazı kurumsal müşterilere doğrudan ürün ve hizmet sunmaktadır. Ayrıca, bankanın bilanço ve likidite yönetim sorumluluğunu üstlenmiş olup banka adına ticari amaçlı hazine ve sermaye piyasası işlemleri de yapmaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları Birimi’nin organizasyon yapısı da bu doğrultuda oluşturulmuştur.

B. Genel Değerlendirme

HSBC Grubu'nun global olarak üst gelir segment müşterilerine sunduğu bireysel bankacılık ürün/hizmet paketi olan HSBC Premier ile 2016 yılında, mevcut müşteri portföyünde portföy kalitesi ve verimliliğine odaklanılmıştır. 2016 yılı içerisinde yaklaşık 1.200 müşterimize yeni Konut Kredisi (Mortgage) kullanılırken, yaklaşık 35.303 müşterimize de ihtiyaç kredisi ile finansal destek sağlanmıştır. Bankamız bünyesinde tüketici kredisi bulunan toplam müşteri sayısı 98.000 seviyesindedir.

2014 yılında başlamış olan risk bazlı kredi ihtiyaç kredisi fiyatlaması 2016 yılında da devam etmiştir. Sene boyunca kredi satışlarını desteklemek amaçlı hem mevcut müşterilerimize hem de yeni müşterilerimize yönelik bireysel kredi kampanyaları düzenlenmiştir.

HSBC Bank'ın 2016 yıl sonu bireysel müşterilerine ait toplam mevduatı 2015 yıl sonuna göre % 11,5 küçülerek 11,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bu düşüşte 194 şube kapanışının etkisi sınırlı kalmıştır. Mevduat dışındaki diğer müşteri varlıklarına baktığımızda; müşteriler adına saklanan devlet tahvili ve hazine bonosu portföyündeki pazar payı % 4,23, Eurobond pazar payı % 17,93 olarak gerçekleşmiştir. HSBC Bank, 2016 sonu itibarıyla % 2,64 pazar payı ile yatırım fonları pazarında 10. sırada yer almıştır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, alacak finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünlerini 2016 yılsonu tarihi itibarıyla Türkiye'de faaliyette bulunan 6 şube, 691 ATM, şirket telefon bankacılığı ve şirket internet bankacılığı kanallarından sunulmaktadır

HSBC Bank döviz piyasalarında 2016 yılı boyunca da aktif olarak yer almaya devam etmiş ve ilgili dönemde aylık ortalama 3,9 milyar USD spot ve TL-döviz swap müşteri işlem hacmine ve beraberinde % 4,5 pazar payına ulaşmıştır. Bununla birlikte, TCMB ve BDDK'nın yayımladığı verilerden hareketle türev işlemler piyasasının genelinden %18'lik bir pay almıştır.

C. Mali Analiz

Bu bölümde HSBC Türkiye'nin 2016 ve 2015 yıllarına ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları ve ilgili BDDK yönetmelikleri uyarınca hazırlanmış konsolide mali tablo özet bilgileri karşılaştırmalı olarak gösterilmektedir:

a. Aktif Yapısı

HSBC Türkiye'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktif toplamı 24.409.910 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun %64'ünü oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Likit Aktifler	9.372.043	10.116.206	(7,4)
Krediler ve Faktoring Alacakları	14.663.868	21.078.972	(30,6)
Duran Aktifler	209.869	122.366	71,5
Diğer Aktifler	194.130	355.858	(45,4)
Toplam Aktifler	24.409.910	31.672.846	(22,9)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Türkiye'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre %6,9 oranında azalış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Likit Kalemler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Nakit Değerler	269.330	447.666	(39,8)
Merkez Bankası	48.897	116.437	(58,0)
Yurtiçi Bankalar	39.951	364.345	(89,0)
Bankalarası Para Piyasası	4.372.998	3.879.540	12,7
Yurtdışı Bankalar	919.886	151.303	508,0
Gerçeğe Uygun MD Farkı K/Z'a Yansıtılan MD (Net)	1.005.817	1.672.267	(39,9)
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.264.471	654.277	93,3
Zorunlu Karşılıklar	1.450.693	2.830.371	(48,7)
Toplam Likit Aktifler	9.372.043	10.116.206	(7,4)

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	7.404	20.399	(63,7)
Diğer Risk Gruplarına Kullandırılan Krediler	13.700.528	20.015.422	(31,6)
Factoring Alacakları	476.308	584.068	(18,4)
Takipteki Krediler	1.430.966	1.245.085	14,9
Özel Karşılıklar (-)	981.338	786.002	24,9
Toplam Krediler ve Factoring Alacakları	14.633.868	21.078.972	(30,6)

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2016 itibarıyla bakiyesi 5.459.573 olup, toplam krediler içindeki payı %38.5 seviyesindedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Nakdi Krediler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
İşletme Kredileri	6.989.866	10.001.862	(30,1)
İhracat Kredileri	269.475	1.268.499	(78,8)
Mali Kesime Verilen Krediler	314.722	276.851	13,7
Tüketici Kredileri	2.577.290	4.118.251	(37,4)
Kredi Kartları	2.889.633	3.293.980	(12,3)
Diğer (*)	1.143.254	1.660.446	(31,1)
Toplam Krediler	14.184.240	20.619.889	(31,2)

(*) Factoring alacaklarını içermektedir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Duran Varlıklar	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Bağlı Ortaklıklar (Net)	270	270	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	81.599	87.566	(6,8)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	128.000	34.530	270,7
Toplam Duran Varlıklar	209.869	122.366	71,5

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Aktifler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Vergi Varlığı	4.556	24.557	(81,4)
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	2.742	3.444	(20,7)
Diğer	186.832	327.301	(42,9)
Toplam Diğer Aktifler	194.130	355.302	(45,4)

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin %62'si mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Pasif alemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Pasif Kalemler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Mevduat	15.122.072	19.016.775	(20,5)
Mevduat Dışı Kaynaklar	2.872.947	6.142.302	(53,2)
Diğer Pasifler	2.093.469	2.145.729	(2,4)
Sermaye Benzeri Krediler	1.983.954	1.651.009	20,2
Özkaynaklar	2.337.468	2.717.031	(14,0)
Toplam Pasifler	24.409.910	31.672.846	(22,9)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alınan krediler, mevduat dışı kaynakların %81,5'ini oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

Mevduat Dışı Kaynaklar	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Para Piyasaları	531.938	790.709	(32,7)
Alınan Krediler	2.341.009	5.351.593	(56,3)
İhraç Edilen Menkul. Kıy. Toplamı	-	-	-
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı	2.872.947	6.142.302	(53,2)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Yurtdışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin %99,76'sını oluşturmaktadır. Bu işlemlerin büyük çoğunluğu HSBC Grubu ile yapılan işlemlerdir. Alınan krediler detayı aşağıdaki gibidir:

Alınan Krediler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Yurtiçi Bankalar	5.690	12.569	(54,7)
Türk Lirası	1.524	9.650	(84,2)
Yabancı Para	4.166	2.919	42,7
Yurtdışı Bankalar	2.335.319	5.339.024	(56,3)
Türk Lirası	211.107	612.735	(65,5)
Yabancı Para	2.124.212	4.726.289	(55,1)
Toplam Alınan Krediler	2.341.009	5.351.593	(56,3)

Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Pasifler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Muhtelif Borçlar	344.213	655.634	(47,5)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	667.258	367.968	81,3
Karşılıklar	776.736	591.890	31,2
Faktoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	260.572	475.821	(45,2)
Vergi Borcu	44.690	54.416	(17,9)
Toplam Diğer Pasifler	2.093.469	2.145.729	(2,4)

2016 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 2.337.468 bin TL olup, detayları aşağıdaki tablodadır:

Özkaynaklar	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Sermaye	652.290	652.290	-
Sermaya Yedekleri	275.934	296.270	(6,9)
Kar Yedekleri	1.763.921	2.093.542	(15,7)
Net Dönem Kar/Zarar	(354.677)	(325.071)	(9,1)
Toplam Özkaynaklar	2.337.468	2.717.031	(14,0)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

c. Dönem Karı

Toplam faiz gelirleri 2016 yılı içerisinde 2.029.960 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %88,9' ini oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Kredilerden Alınan	1.805.018	1.960.326	(7,9)
Zorunlu Karşılıklardan Alınan	13.734	8.128	69,0
Bankalardan Alınan	14.867	100.193	(85,2)
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan	25.912	198.674	(87,0)
Menkul Değerlerden Alınan	165.816	128.923	28,6
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.613	10.637	(56,6)
Toplam Faiz Gelirleri	2.029.960	2.406.881	(15,7)

2016 yılında faiz giderleri 1.068.648 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin %70,8'ünü oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Mevduata Verilen	756.467	924.267	(18,2)
Kullanılan Krediler	242.381	268.829	(9,8)
Para Piyasası İşlemleri	51.569	62.147	(17,0)
Diğer	18.231	19.707	(7,5)
Toplam Faiz Giderleri	1.068.648	1.274.950	(16,2)

Buna göre 2016 yılında net faiz gelirleri bir önceki yıla göre %15,1 oranında azalarak 961.312 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılında faiz dışı gelirleri toplamı %5.8 oranında azalarak 707.789 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri %20,4 oranında azalarak 442.398 bin TL olmuştur.

Faiz Dışı Gelirler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	422.398	530.941	(20,4)
Temettü Gelirleri	-	2.289	(100,0)
Ticari Kar/Zarar (Net)	64.015	37.057	72,7
Diğer Faaliyet Gelirleri	221.376	181.232	22,2
Toplam Faiz Dışı Gelirler	707.789	751.519	(5,8)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

2016 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %11,4 oranında azalarak 1.669.101 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılı faaliyet giderleri ise bir önceki yıla göre %15,3 azalarak 1.223.711 bin TL'ye yükselmiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay %47,1 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faaliyet Giderleri	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Personel Giderleri	576.285	593.573	(2,9)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	31.974	10.540	203,4
Amortisman Giderleri	48.008	140.508	(65,8)
Diğer İşletme Giderleri	376.808	393.408	(4,2)
Aktiflerin Satış. Doğan Zarar	8.391	1.595	426,1
Diğer Giderler	182.245	304.814	(40,3)
Toplam Faaliyet Giderleri	1.223.711	1.444.438	(15,3)

Faaliyet zararı bir önceki yıla göre %31,6 oranında artarak 344.721 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Döneme ilişkin 9.956 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem zararı da %9,1 artışla 354.677 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özet Konsolide Kar Zarar Tablosu	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Net Faiz Geliri	961.312	1.131.931	(15,1)
Faiz Dışı Gelirler	707.789	751.519	(5,8)
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.669.101	1.883.450	(11,4)
Faaliyet Giderleri (-)	1.223.711	1.444.438	(15,3)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	790.111	700.918	12,7
Net Faaliyet Karı/Zararı	(344.721)	(261.906)	31,6
Vergi Karşılığı (-)	9.956	63.165	(84,2)
Net Dönem Kar / Zararı	(354.677)	(325.071)	(9,1)

ç. Bilanço Dışı Yükümlülükler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

Bilanço Dışı Yükümlülükler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Garanti ve Kefaletler	2.650.400	3.074.119	(13,8)
Taahhütler	11.724.206	31.437.916	(62,7)
Türev Fin. Araçlar	56.471.547	69.909.466	(19,2)
Emanet Kıymetler	47.039.041	33.757.592	39,3
Rehinli Kıymetler	26.097.097	26.342.098	(0,9)
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	55.153.265	87.335.964	(36,8)
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	199.135.556	251.857.155	(20,9)

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

d. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %20,58 ve %20,38 olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

Özkaynaklar	2016 Bin TL	2015 Bin TL	Değişim %
Kredi Riskine Esas Tutar	16.845.413	23.839.247	(29,3)
Piyasa Riskine Esas Tutar	736.575	1.293.831	(43,1)
Operasyonel Riske Esas Tutar	3.336.981	3.307.776	0,9
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	20.918.968	28.440.854	(26,4)
Toplam Özkaynaklar	4.306.615	4.519.699	(4,7)
Sermaye Yeterlilik Oranı	20,58	15,89	29,5

9. HSBC Bank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2016 itibarıyla HSBC Bank ve dahil olduğu risk grubu olan HSBC Grubu arasındaki işlemler aşağıdaki gibidir:

- HSBC Grubu'na kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 545.492 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank tarafından kullandırılan toplam gayrinakdi kredilere oranı %21'dir.
- Risk Grubu'na yapılan banka plasmanlarının tutarı 2.181 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank'ın tüm plasmanlarına oranı %0,2'dir.
- Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank'daki mevduatı 139.274 bin TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0,9'dur.
- HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 4.319.287 bin TL tutarındadır ve sermaye benzeri krediler dahil alınan krediler bakiyesinin %99,9'unu oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.
- HSBC Grubu ile kiralayan ya da kiracı olarak taraf olunan herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.
- Dahil olunan risk grubu ile yapılan vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler toplamı 34.562.255 bin TL olup HSBC Bank'ın vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı %56,2'dir.

10. Destek Hizmetleri

- Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri ve Tic. Ltd. Şti. firması firma çek tarama hizmeti vermektedir.
- Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti. firmasından ATM, POS ve Kart sistemi uygulama geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri San. ve Tic. A.Ş. firmasından HSBC'nin belirleyeceği müşterilere sadece belli sorular ve hizmetlerle sınırlı olmak üzere "dış aramalar yapılması" arama merkezi hizmeti ve hesap açılışı öncesi control ve araştırma hizmeti alınmaktadır.
- Dönper Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. firmasından geçici personel temin hizmeti alınmaktadır.
- Asseco SEE Teknoloji A.Ş. (Elektronik Sanal Ticaret Bilişim Hizmetleri A.Ş.) firmasından VPOS Sistemi uygulama geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- Güzel Sanatlar Matbaası firmasından zemin baskılı çek kağıdı basımı hizmeti alınmaktadır.
- HTSE - HTSE tarafından Bilgi Teknolojileri Hizmetleri sağlanmaktadır.
- HTSU - HTSU tarafından Bilgi Teknolojileri Hizmetleri sağlanmaktadır.
- IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi hem geniş kapsamlı hem de dar kapsamlı olağanüstü durumlar için olağanüstü durum hizmetleri sunmaktadır.
- Ingenico Ödeme Sistemleri A.Ş. firmasından Ingenico terminallerinin uygulama geliştirme hizmeti sağlanmaktadır.
- Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş. firması tarafından arşiv dokümanlarının depolanması hizmeti sağlanmaktadır.
- Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. firması çek sınıflandırma hizmetleri vermektedir.
- Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. firmasından HSBC müşterilerine ait kredi kartı ekstresi, mektup, poliçe gibi gönderilerin basımı, zarflanması ve ilgili dağıtım firmasına teslim edilmesi hizmeti alınmaktadır.
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş. firmasından müşterilere ait kredi kartı, banka kartı, poliçe gibi gönderilerin mevcut hizmet sözleşmesinde belirtilen dağıtım şartları kapsamında dağıtımının yapılması için hizmet alınmaktadır.
- NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. firmasından ATM'ler için donanım, yazılım ve bakım hizmetleri alınmaktadır.
- Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. firmasından kredi kartı ve banka kartlarının plastiklerinin üretilmesi hizmeti alınmakta. Bununla birlikte HSBC'nin basım operasyonlarında sorun olması halinde BRP amaçlı ya da temassız kredi kartı basımı ve resimli kişiselleştirilmiş kart gibi HSBC'nin özel projelerinde hizmet alınmaktadır.
- Mastercard Payment Transactions Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş. firmasından HSBC müşterilerine ait kredi kartı ekstresi, mektup, poliçe gibi gönderilerin basımı, zarflanması ve ilgili dağıtım firmasına teslim edilmesi hizmeti alınmaktadır.
- Wincor Nixdorf Bilgisayar Sistemleri A.Ş. firması ATM'ler için donanım, yazılım ve bakım hizmetleri sağlamaktadır.
- Xinerji Teknoloji Hizmetleri Ltd. Şti. dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti sağlamaktadır.

- Bantaş Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
- Detay Danışmanlık Bilgi Sis. Hizm. San. Ve Dış Tic. A.Ş. firmasından insan kaynakları bilgi sistemleri yazılımı için geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- GLT - Guangdong Tarafından bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.
- GLT - Hindistan Tarafından bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.
- GLT - Polonya Tarafından bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.
- İdeal Bilişim Hizmetleri San. firmasından SWBASE NOSTRO uygulaması ile ilgili hizmet alınmaktadır.
- Kekova Elektrik Elektronik İletişim Sis. firmasından off side ATM'leri için kamera kayıt ve güvenlik sistemleri Hizmeti alınmaktadır.
- Key Internet Hizmetleri Bil. Yaz. Donanım Müh. Müş. San. Tic. Ltd. Şti. firmasından expertiz sürecinin tek bir sistem üzerinden yürütülmesi amacıyla yazılım hizmeti alınmaktadır.
- Pronet Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.'den şube ve diğer lokasyonlar için CCTV alarm ve kartlı sistem geçişi bakım hizmeti alınmaktadır.
- Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş.'den güvenlik hizmeti alınmaktadır.
- Talent Danışmanlık ve İnsan Kaynakları Tic. Ltd. Şti.'den bilgi sistemleri alt yapı desteği alınmaktadır. (Philogica Bilişim Yazılım Sistemleri ve Hizm. Tic. Ltd. Şti.)
- MOR Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Danışmanlık ve Enerji Sanayi Ticaret Ltd. Şti.'den yazılım hizmeti alınmaktadır.
- ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim Pazarlama Ticaret A.Ş. (Tradesoft)'den yazılım hizmeti alınmaktadır.
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
- Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.'den kredi kartı basım hizmetleri alınmaktadır.
- Lynx Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti sağlamaktadır.
- G4S Güvenlik Hizmetleri AŞ.'den güvenlik hizmeti alınmaktadır.
- DTEK Bilişim Sistem Çözümleri San. Tic. Ltd. Şti.'den e-fatura ve e-defter yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- Software AG Bilgi Sistemleri TİC. A.Ş.'den yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.'den ipotek tesis işlemleri hizmeti alınmaktadır.
- Verifone Elektronik ve Danışmanlık Limited Şirketi'nden POS yazılım bakım hizmeti alınmaktadır.

BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

1. HSBC Bank A.Ş. İç Sistemleri

HSBC Bank A.Ş. iç sistemleri İç Kontrol, Risk Yönetimi, Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Mali Suçlar Mevzuat Uyum, ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan oluşmaktadır.

İç sistemler birimlerinin yöneticileri, Genel Müdür ile hiyerarşik bağı bulunmayan bir genel müdür yardımcısı aracılığıyla Denetim Komitesine raporlama yapmakta iken, 15 Şubat 2017 tarihinden itibaren ilgili Genel Müdür Yardımcısı'nın istifası sonucu doğrudan Denetim Komitesine raporlama yapmaya başlamıştır.

A. İç Kontrol

İç Kontrol Sistemi kapsamında, faaliyetlerin mevzuata, iç düzenlemelere ve Bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğü, güvenilirliği ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliği, her seviyedeki personel tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol faaliyetleri ile sağlanır. Görevlerin fonksiyonel ayrımları, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, fon işlemleri ve banka işlemlerinin mutabakatı, varlıkların korunması ve yükümlülüklerin kontrol altında tutulması temin edilir. Maruz kalınan her türlü riskin tanınması, değerlendirilmesi ve yönetimi için gerekli alt yapı ve yeterli iletişim ağı oluşturulur.

Banka'nın tüm birimleri ve şubeleri ile birlikte konsolidasyona tabi tüm ortaklıkları herhangi bir kapsam sınırlaması olmaksızın iç kontrol faaliyetleri kapsamı içerisindedir. Kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını 3 ayda bir denetim komitesine ve yönetim komitesine raporlar. Önemli kontrol sonuçlarını iş kollarına aksiyon alması için raporlar ve aylık olarak Üst Düzey Yönetici Komitesi'ne iletir.

İç Kontrol Birimi, Bireysel Bankacılık İç Kontrol, Kurumsal ve Ticari Bankacılık İç Kontrol, Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar İç Kontrol ile Küresel Fonksiyonlar İç Kontrol olmak üzere 4 alt birim şeklinde yapılanmıştır.

Bireysel Bankacılık İç Kontrol:

Şubelerin kredi ve operasyonel faaliyetleri başta olmak üzere Bireysel Bankacılık iş kolu ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'de yürütülen faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, HSBC Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. İş kolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu iş koluna ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık İç Kontrol:

Şubelerin kredi ve operasyonel faaliyetleri başta olmak üzere Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş koluna ilişkin faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, HSBC Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. İş kolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu işkoluna ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar İç Kontrol:

Küresel Bankacılık, Hazine ön ofis, Hazine arka ofis ile Menkul Kıymet Operasyonları iş kollarında ve HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.'de yürütülen faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve diğer yerel düzenlemeler, HSBC Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. İş kolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu işkollarına ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

Küresel Fonksiyonlar İç Kontrol:

Teknoloji ve Hizmetler, Krediler, Finans, İnsan Kaynakları, Güvenlik ve Dolandırıcılık Risk, Strateji ve Kurumsal İletişim ve Hukuk gibi Küresel Fonksiyonlar altında yer alan birimlerin faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, HSBC Grup ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlamaktan, yürütmekten, farklılıkları raporlamaktan ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip etmekten sorumludur. Bilgi sistemleri ve iletişim kanallarına, finansal raporlamalara, Genel Müdürlük ve Şubeler'in bilanço ve nazım hesaplarına ilişkin kontrolleri yürütmek sorumluluk alanı içerisinde. Küresel Fonksiyonlar içerisinde yer alan kontrol birimleri ve Banka'nın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak bir diğer sorumluluğudur. Bu fonksiyonlara ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik alınan tedbirlerin ve kontrollerin yeterliliğine ilişkin görüş verir.

B. Risk Yönetimi

Risk Yönetimi faaliyetleri; konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile bankanın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasını kapsar. Portföy aracılığı faaliyetleriyle ilgili risklerin izlenmesi de Risk Yönetim Birimi tarafından yapılır.

Risk Yönetimi Birimi'nin görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- Risk yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak.
- Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek.
- Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak.
- Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.
- Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük ve dönemsel olarak üretilen raporları analiz etmek.
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve bu limitlerin kullanımını izlemek.
- Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak Banka'nın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek.

- Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının, risk raporlarının Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, üst düzey yönetim ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli ve zamanında sunulmasını sağlamak.
- Risk Yönetimi Birimi tarafından, Risk Yönetim Sistemi kapsamında olduğu değerlendirilen yönetmelik, uygulama talimatı ve sistemsel prosedürleri gözden geçirmek ve görüş vermek.
- Risk Yönetimi sistemine ilişkin mevzuatı, literatürü ve Bankacılık sektörünün uygulamalarını izlemek.
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışmak.
- Stres testi ve senaryo analizleri uygulamak.
- Yeni ürün veya hizmetlere ilişkin riskleri incelemek.
- Devam eden ve yeni projeleri risk bazlı değerlendirerek uygun izleme yöntemleri oluşturmak.
- Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının etkinliğini gözetmek.
- Operasyonel zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlamak ve gerekli aksiyonların iş kolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurmak.
- Banka genelinde anahtar risk göstergelerini belirlemek.
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecinin Banka içerisinde uygulanmasını ve buna bağlı olarak İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci raporunun hazırlanmasını koordine etmek.

C. Düzenlemeler Mevzuat Uyum

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'nun ana sorumluluk alanı; yerel, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde Banka'nın mevzuat uyum standartlarını oluşturmak, politikaların hayata geçirilmesinde liderlik etmek ve potansiyel risklerin önlenmesini sağlamaktır. Grup bünyesindeki birimler, sorumluluklarını HSBC Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmelerinde iş kollarına rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, bunların faaliyetlerini etkileyen yerel mevzuat ve HSBC Grup politikalarındaki değişiklikleri takip ederek bunların faaliyet ve süreçlere etkilerini analiz etmektedir. Yeniliklerin iş süreçlerine ve sistemlere adaptasyonuna kadar iş kollarına aktif destek sağlanmaktadır. Ayrıca Grup, iş birimlerinde etkin bir iç kontrol çerçevesi oluşturabilmesini teminen İç Kontrol Birimlerinin risk ve kontrol matrisi hazırlama çalışmalarına teknik katkı ve danışmanlık desteği vermektedir.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu, Banka'nın tüm birim ve şubeleri ile Banka'nın konsolidasyona tabii ortaklıklarına mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Mevzuata uyum kapsamında yüksek risk içerdiği düşünülen birimlerin, kendilerine verilen tavsiye ve yönlendirmeleri yerine getirip getirmediğinin kontrolü amacıyla periyodik gözden geçirmelerin yapılması da Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'nun önemli sorumlulukları arasındadır. Mevzuat değişikliklerinin takip edilerek Banka yönetimine ve ilgili birimlere zamanında duyurulması aşamasından, bu değişikliklerin Banka'nın iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyonu sürecine kadar, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu, mevzuat ile ilgili konuların yer aldığı tüm süreçlerde Banka'nın ilgili birimleri ile koordineli şekilde çalışmaktadır.

Banka'nın sunacağı yeni ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri ile mevcutlar üzerinde yapılacak değişiklikler mutlaka Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'na incelenmekte ve mevzuata uyumluluk açısından değerlendirilmektedir. Bu çerçevede, pazarlama ve reklam malzemelerinin basım öncesinde mevzuat uyum bakış açısı ile kontrol edilmesi de Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'nun önemli sorumlulukları arasındadır.

Banka çalışanlarının işlerini Banka'nın mevzuat uyum politikaları doğrultusunda yürütmelerini sağlamak üzere gerekli eğitim ihtiyaçlarının belirlenerek Banka'nın Eğitim Birimi ile paylaşılması ve sorumlu olunan mevzuat konularında Banka çalışanlarına eğitim verilmesi hususunda da Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu önemli katkı sağlamaktadır.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'na bağlı alt birimler iş kolları ve küresel standartlar çerçevesinde temel nitelikte dört alt fonksiyon çerçevesinde yapılandırılmıştır. Ayrıca hem bu Grup'a hem de Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'na hizmet veren üç birim daha mevcut olup bunlar da idari açıdan Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu bünyesinde faaliyet göstermektedir. Tüm bu birimlerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Bireysel Bankacılık Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi: Bankamızın Bireysel Bankacılık işkolu ile KKTC'deki şubelerine, ayrıca HSBC Portföy Yönetim A.Ş.'ne mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir. Ayrıca pazarlama ve reklam malzemelerinin yerel mevzuata ve Grup standartlarına uyumunun sağlanması amacıyla süreçleri gözden geçirmekte ve gerekli kontrolleri yürütmektedir.

Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi: Bu alanda görev yapan iş kollarınca gerçekleştirilen faaliyetlere dönük bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Grup mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan konular hakkında mevzuat görüşü oluşturulması, iş süreçlerinin bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatındaki değişikliklere göre düzenlenmesi amacıyla oluşturulan komite ve proje gruplarına danışmanlık desteği sağlanması, iş kollarını ilgilendiren mevzuat uyum risklerinin belirlenmesi ve etkin bir şekilde yönetilmesine dair önerilerde bulunulmasından sorumludur.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi: Kurumsal ve Ticari bankacılık alanında faaliyet gösteren iş kollarına, yeni ürün/hizmet dizaynı, mevcut ürünlerin geliştirilmesi ve işletilmesi, müşteri özelinde ürün/proje tasarlanması, iş kollarınca gerçekleştirilen diğer bankacılık faaliyetleri kapsamında bankacılık ile ilgili yerel düzenlemelerde ve Grup mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüşü oluşturulması konularında bankacılık mevzuatına ve Grup standartlarına uygun biçimde hareket edilmesi amacıyla destek ve danışmanlık sağlamaktadır.

Uygulama Riski Yönetimi Birimi: Müşterilerimize adil sonuçlar sağlamak ve finansal piyasaların düzgün ve şeffaf işleyişine katkıda bulunmak amacıyla kurulmuş olup tüm iş kollarına danışmanlık vermektedir. Başlıca sorumlulukları; yerel düzenlemeler ve Grup standartları doğrultusunda ürün ve hizmetlerin tasarlanması süreçlerinde Uygulama Riski oluşmasını engellemeye yönelik tavsiyelerde bulunmak, farkındalık yaratmak, kontrol süreçlerinin tasarlanmasında liderlik etmektir.

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi Birimi: Düzenlemeler ve Mali Suçlar Mevzuat Uyum Gruplarına hizmet vermektedir. Bu birim, tüm yerel düzenleyici otoriteler ve resmi kurumlar ile Bankamız arasında güçlü ve sürdürülebilir bir iletişim kurulması, denetim süreçlerinin tek elden koordine edilmesi ve takibi, yürütülen projelere düzenleyici otoritelerin bakış açısından görüş oluşturularak danışmanlık hizmeti verilmesi suretiyle görev yapmaktadır.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum İzleme Birimi: Birimin başlıca sorumluluğu; bankamızın tüm mali iştirakleri ve işkolları dahilinde mevzuat uyum konularında risk değerlendirmesi yaparak orta ve yüksek seviyedeki risklere yönelik bağımsız izleme faaliyetlerinde bulunmak, iş kollarının ilgili kanun, yönetmelik, talimat ve HSBC Grup Standartlarına uygun olarak yönetildiğine dair makul düzeyde güvence vermektir. Birimin tespit ettiği bulgular, ilgili komitelerde risk değerlendirmesi ve performans göstergesi olarak kullanılmaktadır.

D. Mali Suçlar Mevzuat Uyum

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'nun ana sorumluluk alanı, Banka'nın faaliyet gösterdiği alanlarda kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanın önlenmesi ile rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında gerekli tedbirlerin alınarak, bu konularla ilgili yerel mevzuatın uygulanmasını sağlamak, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde Banka'nın mevzuat uyum standartlarını oluşturmak, politikaların hayata geçirilmesinde liderlik etmek ve potansiyel risklerin önlenmesini sağlamaktır. Grup bünyesindeki birimler, sorumluluklarını HSBC Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmelerinde iş kollarına rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, bunların faaliyetlerini etkileyen yerel mevzuat ve HSBC Grubu politikası değişikliklerini takip ederek bunların faaliyet ve süreçlere etkilerini analiz etmektedir. Grup, yeniliklerin iş süreçlerine ve sistemlere adaptasyonuna kadar iş kollarına aktif destek sağlamaktadır. Ayrıca Grup, iş birimlerinde etkin bir iç kontrol çerçevesi oluşturabilmesini teminen İç Kontrol Birimlerinin risk ve kontrol matrisi hazırlama çalışmalarına teknik katkı ve danışmanlık desteği vermektedir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu, Banka'nın tüm birim ve şubeleri ile Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarına, mali suç risklerini belirlemelerini ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Yönelik Müşterini Tanı Politikası ve Prensipleri çerçevesinde müşteri kabulünün gerçekleştirmelerini teminen, süreci en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Mali Suçlar mevzuatına uyum kapsamında yüksek risk içerdği düşünülen birimlerin, kendilerine verilen tavsiye ve yönlendirmeleri yerine getirip getirmediğilerinin kontrolü amacıyla periyodik gözden geçirmelerin yapılması da Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'nun (Mali Suçlar İzleme) önemli sorumlulukları arasındadır. Mali Suç alanındaki mevzuat değişikliklerinin takip edilerek Banka yönetimine ve ilgili birimlere zamanında duyurulması aşamasından, bu değişikliklerin Banka'nın iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyonu sürecine kadar, Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu, mevzuat ile ilgili konuların yer aldığı tüm süreçlerde Banka'nın ilgili birimleri ile koordineli olarak çalışmaktadır.

Banka'nın sunacağı yeni ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri ile mevcutlar üzerinde yapılacak değişiklikler karaparanın aklanmasını engelleyecek kontrolleri içerdiklerinden emin olmak amacıyla mutlaka Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'na incelenmekte ve mevzuata uyumluluk açısından değerlendirilmektedir.

Banka çalışanlarının işlerini Banka'nın mali suçlar mevzuat uyum politikaları ve HSBC Grubu'nun Küresel Standartları doğrultusunda yürütmelerini sağlamak üzere gerekli eğitim ihtiyaçlarının Banka'nın Eğitim Birimi ile koordineli olarak çalışarak belirlenmesi, eğitim programlarının düzenlenmesi ve Banka çalışanlarına eğitim verilmesi hususunda da Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu önemli bir rol üstlenmektedir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'na bağlı alt birimler iş kolları ve küresel standartlar çerçevesinde temel nitelikte altı alt fonksiyon çerçevesinde yapılandırılmıştır. Ayrıca hem bu Gruba hem de Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubuna hizmet veren iki birim daha mevcuttur. (Düzenleyici İlişkileri Yönetimi Birimi ve İş Yönetimi Birimi) Tüm bu birimlerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Karapara Aklanmasının Önlenmesi Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

Banka müşterileri tarafından gerçekleştirilen kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlemlerin izlenmesi ve bu izlemeye ilişkin kontrol politikası oluşturulmasına yönelik izleme ve kontrol politikalarını faaliyetlerini oluşturulmasından sorumludur. Aynı zamanda Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyondan sorumlu birimdir.

Bankamızın bireysel bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları olmak üzere bütün iş kollarına ait müşteriler tarafından gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinin periyodik ve düzenli olarak, başta T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve yine ilgili Tedbirler Yönetmeliği (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında yönetmelik) ve yükümlülükler Uyum Programı hakkındaki yönetmelik kapsamında ve aynı zamanda HSBC Grubu'nun Küresel Standartları çerçevesinde risk bazlı yaklaşım ile izlenmesinden, şüpheli bir

işlem ile karşılaşıldığında Şüpheli İşlem bildirimine ilişkin esaslar çerçevesinde Şüpheli İşlem Bildirim Formu düzenleyerek Mali Suçları Araştırma Kurulu'na iletmekten sorumludur.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi için Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak olan uyum programını hazırlamaktan ve aynı zamanda, yerel mevzuat ve HSBC Grubu mevzuatı çerçevesinde Banka'nın Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Programını, kurum politikası ve prosedürlerini oluşturup, kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmaktan ve buna bağlı eğitimleri vermekten sorumludur.

Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesi Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesine ilişkin yerel ve uluslararası politikaların uygulanması konusunda danışmanlık verir, aynı zamanda Hediye ve Ağırlama Takip Sistemi üzerinden alınan ve verilen hediye, ağırlama ve yardımları, limit eşikleri doğrultusunda, onaylar ve raporlar; Bağlı Kişi Kayıt listesini Birimlerden aldığı veriler doğrultusunda günceller ve yayınlar, Grubun senede bir yaptığı ABC Riski öz değerlendirmesi için Birimlere destek olur, ülke raporunun yazılmasını sağlar. Ayrıca ilgili eğitim programlarını hazırlar, yüzyüze eğitimleri planlar ve verir.

Bireysel Bankacılık Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

Bankamızın Bireysel Bankacılık iş kolu ile KKTC'deki şubelerine, ayrıca HSBC Portföy Yönetim A.Ş.'ye mali suçlar mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir. Aynı zamanda yerel düzenlemeler ve HSBC Grubu mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan konular hakkında mali suçlar mevzuat uyum görüşü oluşturulması, yeni ve mevcut müşterilerin mali suçlar mevzuat uyum risklerinin yönetilmesi konularında destek ve danışmanlık sağlamaktadır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

Bu alanda görev yapan iş kollarınca gerçekleştirilen faaliyetlere yönelik mali suç risklerinin belirlenmesi ile yerel düzenlemeler ve HSBC Grubu mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan konular hakkında mali suçlar mevzuat uyum görüşü oluşturulması, yeni ve mevcut müşterilerinin mali suçlar mevzuat uyum risklerini yönetilmesi konularında destek ve danışmanlık sağlamaktadır.

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi:

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı iş kolu tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere yönelik, mali suç risklerinin belirlenmesi, yerel düzenlemeler ve HSBC Grubu mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan konular hakkında mali suçlar mevzuat uyum görüşü oluşturulması, yeni ve mevcut müşterilerinin mali suçlar mevzuat uyum risklerini yönetilmesi konularında destek ve danışmanlık sağlamaktadır.

Uluslararası Yaptırımlar Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi: Bireysel Bankacılık, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Hazine ve Sermaye Piyasaları iş kollarında yer alan bankanın bütün müşterilerinin kazanımı ve takip eden işlemleri esnasında Banka'nın bütün prosedür ve süreçlerinin uluslararası yaptırımlar mevzuatına uygun hareket ettiğinden emin olmak amacı ile iş kollarına ve operasyon birimlerine ilgili kontrollerin yapılabilmesi için destek ve danışmanlık sağlamaktadır.

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi Birimi

Düzenlemeler ve Mali Suçlar Mevzuat Uyum Gruplarına hizmet vermektedir. Bu birim, tüm yerel düzenleyici otoriteler ve resmi kurumlar ile Bankamız arasında güçlü ve sürdürülebilir bir iletişim kurulması, denetim süreçlerinin tek elden koordine edilmesi ve takibi, yürütülen projelere düzenleyici otoritelerin bakış açısından görüş oluşturularak danışmanlık hizmeti verilmesi suretiyle görev yapmaktadır.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum İzleme Birimi

Birimin başlıca sorumluluğu; Banka'nın faaliyet gösterdiği alanlarda kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanın önlenmesi ile rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında ikincil seviye izleme ve test faaliyetlerinde bulunmak, iş kollarının ilgili kanun, yönetmelik, talimat ve HSBC Grup Standartlarına uygun olarak yönetildiğine dair makul düzeyde güvence vermektir.

İş Yönetimi Birimi

Düzenlemeler ve Mali Suçlar Mevzuat Uyum Gruplarının yıllık bütçelerinin planlanması, maliyetlerinin elverişliliğin izlenmesi ve takibi, proje ve geliştirim taleplerinin takibi, periyodik raporlamaların koordine edilmesi ve dağıtılması, denetim bulgularının takibi, eğitim faaliyetlerinin ve bütçesinin izlenmesi ile sorumludur.

KKTC Mevzuat Uyum:

KKTC bünyesindeki şube ve birimlere HSBC Grubu Mevzuat Uyum standartları ve KKTC'deki yerel düzenlemeler doğrultusunda danışmanlık hizmeti verilmesinden, HSBC Grubu Mevzuat Uyum standartları ve yerel düzenlemeler doğrultusunda gerekli politika ve prosedürlerin oluşturularak yayınlanmasından, KKTC organizasyonu ile ilgili mevzuat uyum risklerinin belirlenmesi ve derecelendirilmesi ile yüksek mali suç riski içerdiği düşünülen alanlara ilişkin gözden geçirmelerin yapılmasından, KKTC'de etkin bir Kara Para Aklanmasının Önlenmesi politikası ve uygulaması oluşturmak ve işlerliğini izlemekten, MABEB ile gerekli iletişim ve koordinasyonundan ve KKTC'deki düzenleyici kurumlarla iyi ilişkilerin kurulması ve geliştirilmesinden sorumludur.

E. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı 2016 yıl sonu itibarıyla 25 denetim personeli ile görev yapmaktadır. Bunun yanı sıra, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. bünyesinde de birer denetim personeli bulunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı personelinin çeşitli mesleki sertifikalara sahip olması aktif biçimde desteklenmektedir. Personelin, % 52'si, başta Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS), Certified Financial Services Auditor (CFS), Serbest Muhasebeci Mali Müşavir (SMMM), Sermaye Piyasası Kurulu Lisansları olmak üzere, çeşitli sertifikalara sahiptir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, banka faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat, banka ve grup içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ile iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında üst yönetime güvence hizmeti sağlamak için, herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini, yurtiçi ve yurtdışı şube ve genel müdürlük birimlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemektedir. Denetim çalışmalarının kapsamı ve sıklığı, risk ağırlıklarının, önceki denetim tarihleri ve sonuçlarının esas alındığı değerlendirmeler ile belirlenmektedir. BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, risk bazlı sermaye değerlendirmelerini içeren İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES), ilgili mevzuat ve banka içi düzenlemeler çerçevesinde her yıl denetlenmekte ve denetim sonuçları Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve BDDK'ya sunulmaktadır. Bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince yönetim kurulu tarafından her yıl bankanın iç kontrol sisteminin etkin, yeterli ve tutarlı olduğuna ilişkin bağımsız denetçilerine sunulan Yönetim Beyanı'na kaynak teşkil eden inceleme çalışmaları da Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

2016 yılında, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde, 10 adet genel müdürlük ve süreç, yedi adet bilgi teknolojileri, dördü yurtdışı şubeler olmak üzere toplam 90 adet şube ve iki adet yatırım işlemleri denetimi planlanmış ve tamamı gerçekleştirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı sorumluluklarını dört alt birim ile sürdürmektedir. İlgili birimlerin sorumlulukları şu şekildedir:

Genel Müdürlük ve Süreç Denetimi

- Yönetim Beyanı'na konu bankacılık süreçlerine ve Genel Müdürlük birim ve süreçlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak.
- Genel müdürlük birimlerinde olağan denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda ilişkin yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yönetim Beyanı kapsamındaki bankacılık süreçleri denetimlerini yapmak, ilgili raporları yayımlamak, bulguları takip etmek, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunmak.

Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Denetim Ekibi Sorumlulukları

- Yönetim Beyanı'na konu banka sistemleri ile Bilgi Teknolojileri (BT) ortamları ve süreçlerine ilişkin yıllık iç denetim planlarını hazırlamak.
- Yönetim Beyanı çalışmalarını koordine etmek, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunmak.
- Bilgi Teknolojileri (BT) ortamlarına ilişkin iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.

Şube Denetim Ekibi Sorumlulukları

- Bankanın şube ağına ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak.
- Tüm şubelerde olağan iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek, Ticari/Kurumsal Bankacılık şubelerinde portföy kalitesi, risk yönetimi, kontrol ve Müşteri Risk Derecelendirmeleri (CRR)'nin doğruluğu konularını kapsamak.
- Yürütülen denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.

Merkezi Denetim Ekibi Sorumlulukları

- HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi'ne, Banka Üst Düzey Yönetimi'ne ve HSBC Grup bünyesinde ilgili mercilere sunulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ilişkin raporlamaları hazırlamak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yasal mercilerle ilişkilerini koordine etmek ve yazışmaların sağlıklı biçimde kayıt altında tutulmasını sağlamak.
- Denetim süreçlerinin ve uygulamalarının kalite standartlarına uygunluğunu kontrol etmek.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesindeki diğer denetim ekipleri ile koordineli olarak önemli nitelikteki, personel suistimali şüphesi bulunan olayları incelemek ve soruşturmak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı Uygulama Esasları ve Kurul ile ilgili tüm dokümanların hazırlanması, ilgili taraflara duyurulması ve güncel tutulmasını sağlamak.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. bünyesinde görev yapan denetim personelleri de ilgili iştiraklerin yıllık iç denetim planını hazırlamak, olağan denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek, politika, prosedür ve süreç değişikliklerine denetim görüşlerini oluşturmak ve yayımlanan denetim raporlarında yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmekten sorumludur.

2. HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi'nin İç Sistemler Değerlendirme Raporu

Bankacılık sektöründe bireysel bankacılık ve varlık yönetimi, ticari bankacılık ve küresel bankacılık ve piyasalar alanlarında faaliyette bulunan HSBC Bank A.Ş., faaliyetlerine ve iş kollarına uygun, yeterli iç kontrol, iç denetim, düzenlemeler mevzuat uyum, mali suçlar mevzuat uyum ve risk yönetimi sistemlerini (İç Sistemler) oluşturmuştur. İş kollarında ve fonksiyonlarda risk ve kontrol bilincinin ve ilgili kontrol faaliyetlerinin geliştirilmesini teminen risk özdeğerlendirme çalışmaları yapılmış, belirlenen anahtar kontroller İç Kontrol İzleme Planları dahilinde yıl boyunca test edilerek etkinliği değerlendirilmiştir. Risk Yönetimi, birinci savunma hattının yürüttüğü faaliyetleri yıl boyunca gözeterek etkinliğini değerlendirmiştir.

İç Sistemlerin faaliyetleri, süreçlerdeki risklerin izlenmesi amacıyla, yerel mevzuat ve HSBC Grup Politikaları esas alınarak yapılandırılmıştır. İç sistemler tüm iş kolları ile bütünleşmiş olup organizasyonu bağımsızlık, objektiflik, etkinlik, yeterlilik ve kuvvetler ayrılığı prensiplerine uygundur. Tüm bankacılık faaliyetlerimiz ve iş süreçlerimiz HSBC değerleri ve iş prensipleri ışığında; müşteri memnuniyeti, sürdürülebilir gelir üretimi ve riske duyarlı sermaye yönetimi ile hissedarın ekonomik değerinin yükseltilmesini hedeflemektedir.

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemlerin mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Yönetim Kurulu, üç üyesini Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirmiştir. Aynı zamanda İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiş olan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına İç Sistemlerin etkinliğini ve verimliliğini gözetmekte ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevleri yerine getirmektedir. Denetim Komitesi, İç Sistemlerin kaynak yeterliliğini yetkinlik ve norm kadro ihtiyacı açılarından yakından izlemektedir. Banka Yönetimi de, İç Sistemler bünyesinde yeterli sayıda ve yetkinlikte kaynağın bulunması konusuna hassasiyetle yaklaşmaktadır.

İç Kontrol Birimi, iş kolları ile daha güçlü bir eşgüdümün sağlanması, uzmanlaşmış ve işkoluna odaklanmış iç kontrol çalışanları ile daha etkin bir kontrol ortamının oluşturulması için iş kolu bazında yapılandırılmış ve bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, küresel fonksiyonlar ile küresel bankacılık ve piyasalar olmak üzere dört ana bölüme ayrılmıştır. Bu yapılanma kapsamında 2016 yılında da kontrol faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Kontrol Birimi'nin şube, birim ve iştirak kontrolleri ile finansal raporlama, bilgi sistemleri ve iletişim kanallarına ilişkin kontrolleri 2016 yılında da merkezden ve yerinde yapılmaya devam edilmiştir. İş kolları ve İş Riski Kontrol Yönetimi ekipleri koordinasyonunda, operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamak amacıyla, kritik faaliyetler yürüten tüm Genel Müdürlük birimleri ile birlikte gerçekleştirdikleri yıllık risk ve kontrol değerlendirme çalıştaylorını yenilenmiştir ve bu süreçlere İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimleri etkin olarak katılmıştır. Bu çalıştaylarda birimlerin operasyonel riskleri ve bu risklerin meydana gelmeleri halinde müşteri hizmetleri, itibari, cezai ve operasyonel zarar etkileri değerlendirilmiş, bu riskleri önlemeye ilişkin anahtar kontroller ve bu kontrollerin etkinliği gözden geçirilmiştir. İç Kontrol Birimi ve İş Riski Kontrol Yönetimi yıl içinde bu kontrollerin yeterliliğini ve etkinliğini, ayrıca test etmiştir.

İç Kontrol Birimi, Aralık 2015 itibarıyla 41 personel; Aralık 2016 itibarıyla ise 38 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Risk Yönetimi Birimi, 2016 yılında, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarını düzenli olarak Denetim Komitesi üyelerine sunmuştur. Risk Yönetimi kapsamında yapılan analiz ve değerlendirmeler üst yönetim ve Denetim Komitesi tarafından karar alma süreçlerinde etkin olarak kullanılmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereğince Bankanın 2015 yılı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu Risk Yönetimi birimi koordinasyonunda Bankanın diğer ilgili birimleriyle birlikte hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci raporunun Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirilmesi Süreci Hakkındaki Yönetmelik"teki

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

düzenlemeler ve “İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Raporu Hakkında Rehber”de belirtilen gereksinimler ile uyumunu incelemiş, herhangi yüksek risk arz edecek bir bulgu tespit edilmemiştir.

Risk Yönetimi Birimi, Aralık 2015 itibarıyla 7 personel; Aralık 2016 itibarıyla ise 8 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi, 2016 yılında HSBC Grup’un hedef operasyon modeline geçmiş ve anahtar yönetici pozisyonlarını doldurmuştur. HSBC Türkiye kara para aklanması risklerini önlemek, caydırmak ve tespit etme konusunda yükselen uluslararası bankacılık standartlarını karşılamak için politika ve prosedürlerini geliştirmeye ve çalışanlarına eğitimler ve farkındalık çalışmaları sağlamaya devam etmiştir. HSBC Türkiye’nin mali suç mevzuat uyum sistem ve süreçlerini geliştirmek ve mümkün olduğunca otomatize etme konusunda çok sayıda proje gerçekleştirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, diğer yandan, Banka’nın mali suçlar mevzuat uyum risk yönetimi çerçevesi denetimini gerçekleştirmiştir ve tespit edilen riskleri gidermek üzere iş kolları ve fonksiyonlar tarafından alınan aksiyonları takip etmektedir. Gerçekleştirilen Şube Denetimlerinde de müşteriye tanıma, kara para aklanmasının önlenmesi, nakit işlem kontrolleri ve yaptırımlar konuları gözden geçirilmiştir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi, Aralık 2015 itibarıyla 97 personel; Aralık 2016 itibarıyla ise 101 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu, yerel otoritelerin beklentilerine uygun Banka içi politika ve prosedürlerin güçlendirilmesinde iş birimlerine mevzuatsal açıdan destek ve danışmanlık hizmeti vermiştir. Bu kapsamda, mevzuatla ilgili olarak maruz kalılabilecek risklerin minimize edilmesi ve mevcut düzenlemelere uygun hareket edilmesi hususunda iş kolları ile sıkı bir işbirliği içinde çalışılmıştır. Bankamızı ilgilendiren mevzuat değişiklikleri taslak aşamalarından itibaren analiz edilmiş, bu değişikliklerden etkilenebilecek birimlerde gerekli farkındalığın yaratılması sağlanmıştır. Bu bağlamda, faaliyetlerimizi etkileyecek değişiklikler öncesinde Bankamızın görüş ve önerilerinin oluşturulması ve ilgili kanun koyuculara iletilmesi konusunda aktif rol oynanmış, müşteri şikayetlerinin yönetiminde iş birimlerine katkıda bulunulmuş, pazarlama ve iletişim faaliyetlerinin mevzuata uygun şekilde sürdürülmesi için gerekli yönlendirmeler hayata geçirilmiştir. Bankamızın yeni ana bankacılık sisteminin Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu’nun sorumlu olduğu çerçevede, Bankacılık mevzuatı, sermaye piyasası düzenlemeleri ve grup standartlarına uyumlu biçimde tesisi konusunda Bankamızın ilgili birim ve iştiraklerine sürekli destek verilmiş, “Personelin Yatırım İşlemlerine İlişkin Politika” gibi Banka içi politika ve prosedürleri güçlendirilmiştir. Bankamızın birimlerine ve finansal iştiraklerine iş süreçlerinde ve projelerde sürekli ve aktif olarak sorumlu olunan bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı kapsamında destek verilmiştir. 2016 yılı içinde Bankamız müşterilerinin risk ve getiri beklentilerine daha uygun ürünlerin satışının yapılması için iş birimlerine yerel mevzuat ve Grup mevzuatı altyapı desteği sağlanmıştır. Başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere resmi kurumların Bankamızda gerçekleştirdiği denetim ve bilgi taleplerinde ilgili kurumlar ve Banka arasında köprü görevi üstlenerek, bilgi akışının zamanında ve tutarlı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamış, Bankanın bu kapsamdaki yasal yükümlülüklerini etkin bir şekilde yönetmiştir. HSBC Grubu içerisinde Türkiye’nin, üst yönetim katında Uygulama Riski Yönetimi’ne ilişkin en olgun tartışmaların yapıldığı ülke olduğu belirtilmiştir.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Aralık 2015 itibarıyla 15 personel; Aralık 2016 itibarıyla ise 12 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Sistemler ve Düzenlemeler İş Yönetimi ekibi, İç Sistemler çatısı altında yer alan fonksiyonlar ile İnsan Kaynakları, Finans, Kurumsal İletişim ve Teknoloji Hizmet ekipleri arasındaki organizasyonel, yönetsel ve koordinasyonel işlere yönelik köprü vazifesi görmekte olup, aynı zamanda tüm bu fonksiyonlar için bir kontakt noktasıdır. Ekibin temel rolü, İç Sistemler ile ilgili projelerin koordine edilmesi, İç Sistemler ekiplerine gerekmesi halinde danışmanlık verilmesi ve Global Standartlar kapsamındaki planların İç Sistemler ekipleri içerisinde doğru bir şekilde uyarlanmasına yardımcı olmaktır.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince hazırlanan Yönetim Beyanı'na esas teşkil edecek çalışmalar 2011 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmiştir. 2016 yılında, temel Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Sistemleri alanlarında yapılan çalışmalar sonucunda herhangi bir Önemli Kontrol Eksikliği tespit edilmemiş, Banka Yönetimi tespit edilen bulguların giderilmesi konusunda dönem içerisinde gerekli düzeltici aksiyonları hassasiyetle almıştır. Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında, ek olarak, yedi Destek Hizmet kuruluşunun denetimi gerçekleştirilmiş ve denetim sonuçları Banka Üst Yönetimi ile paylaşılmıştır.

HSBC Grubu'nun Türkiye stratejisinin uygulanması doğrultusunda, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından şube ağının yeniden yapılandırılması ve yeni ana bankacılık sistemi projelerinin denetimleri de gerçekleştirilmiştir. Teftiş Kurulu Başkanlığı risk bazlı bir yaklaşımla belirlenen Genel Müdürlük birimleri ve süreç denetimleri, bankanın bilgi teknolojileri ortamlarına ilişkin denetimler, ve şube ağında yerinde denetimler gerçekleştirmeye devam etmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı Aralık 2015 itibarıyla 29 personel; Aralık 2016 itibarıyla ise 27 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür (ayrıca Banka'nın iştirakleri olan Yatırım ve Portföy Yönetimi şirketlerinin de birer iç denetim personeli bulunmaktadır).

HSBC BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Zeynep Uras, SMMM,
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Şubat 2017

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli
34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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


Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili


Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür


Burçin Ozan
Finans
Genel Müdür Yardımcısı


Yeddozan Kılı
Grup Başkanı


Ian Simon Jenkins
Denetim Komitesi
Başkanı


Lutfiye Neşim Uçtum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Zeynep Terzioğlu/Kıdemli Yönetici
Tel No : (0212) 376 4308
Fax No : (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV.	Hisse başına kazanç/kayıp	23
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVII.	İlişkili taraflar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24
XXIX.	Diğer hususlar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	42
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	75

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	107
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	108
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	109
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	109
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 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 sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Banka, 19 Eylül 2002 tarihinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. ("Benkar") ile hisse satış sözleşmesi imzalamış ve Benkar hisselerinin tamamını satın almıştır. 25 Aralık 2002 tarihinde Benkar ve Banka yönetim kurullarının aldığı karar ile Benkar'ın tüm varlık ve yükümlülükleri Banka'ya devredilmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden 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 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

9 Haziran 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP); Banka, ana hissedarı HSBC Bank Plc'nin Banka'daki hisselerini satma kararı aldığını açıklamıştır.

HSBC Grubu; 22 Şubat 2016'da, Türkiye'deki operasyonunu satma niyetini açıklamasıyla başlayan sürecin, bu pazardaki faaliyetlerine devam etmeyi taahhüt eden kararıyla sonuçlandığını açıklamıştır. Bu karar kapsamında Banka, 2016 yılında bazı önemli adımlar atmıştır. Bu adımlar arasında kurumsal ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinin güçlendirilmesi, şube ağına daha etkin hale getirilmesi ve temel bankacılık altyapısına yatırım yapılması alınan stratejik aksiyonlar arasında yer almaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Brian ROBERTSON (*)	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI Paul HAGEN David Anthony HARTNETT Mehmet Gani SÖNMEZ Ian Simon JENKINS Edward Michael FLANDERS Lütfiye Yeşim UÇTUM James Alasdair EMMETT	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Umut PASİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	Necdet Murat ŞARSEL Rüçhan ÇANDAR	Kredi ve Risk Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları :	Necdet Murat ŞARSEL Sait Burak ZEYLAN Hulusi HOROZOĞLU Ayşe YENEL (**) Ali Batu KARAALİ Burçin OZAN Ali Dündar PARLAR (***) Rüçhan ÇANDAR Şengül DEMİRCAN	Kredi ve Risk Ticari Bankacılık Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bireysel Bankacılık Hazine ve Sermaye Piyasaları Finans İç Sistemler ve Düzenlemeler Teknoloji ve Hizmet Grupları İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans
Denetim Komitesi:	Ian Simon JENKINS Lütfiye Yeşim UÇTUM Paul HAGEN	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu pay yoktur.

(*) 30 Ocak 2017 Tarih ve 13793 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 20 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Brian ROBERTSON başkanlık görevinden ayrılmış olup yerine David Gordon ELDON atanmıştır.

(**) 15 Nisan 2016 Tarih ve 13553 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Taylan TURAN’ın yerine Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten atanan Ayşe YENEL, 14 Aralık 2016 Tarih ve 13767 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Genel Müdür Yardımcılığı görevine asaleten atanmıştır.

(***) 8 Şubat 2017 Tarih ve 13796 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Dündar PARLAR görevinden istifa etmiştir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (**)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (**)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Bank Plc (*)	652.289.996	%99,99	652.289.996	-

(*) HSBC Bank Plc'nin tamamına sahip olan HSBC Holdings Plc, Banka'nın da %99,99 oranında dolaylı ortağı konumundadır.

(**) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 3'üncü maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Tüm sektörlerde nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştirak faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Yerli ve yabancı şirketlere kurucu veya hissedar olarak katılmak, yönetim ve denetimlerini yüklenmek, hisse senetlerini, tahvilleri ve diğer menkul değerleri satın almak ve üzerlerinde tasarrufta bulunmak,
- Faktoring ve forfaiting faaliyetlerinde bulunmak,
- Toplumsal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak ve yardım etmektir.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, AIG Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 86 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 280 yurtiçinde şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 3.188 (31 Aralık 2015: 4.997) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilançolar - Aktif Kalemler**
- I. Bilançolar - Pasif Kalemler**
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları**
- III. Gelir Tabloları**
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar**
- V. Özkaynak Değişim Tabloları**
- VI. Nakit Akış Tabloları**
- VII. Kar Dağıtım Tabloları**

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (31.12.2016)			Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP			YP		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	179.737	1.589.183	1.768.920	332.498	3.061.976	3.394.474
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	641.948	337.824	979.772	1.341.937	301.539	1.643.476
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		641.948	337.824	979.772	1.341.937	301.539	1.643.476
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		39.006	24.551	63.557	968.336	18.524	986.860
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		594.535	313.273	907.808	368.419	283.015	651.434
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		8.407	-	8.407	5.182	-	5.182
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-c)	42.060	877.827	919.887	58.395	437.363	495.758
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	4.372.998	4.372.998	2.490.732	1.388.808	3.879.540
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	226.495	226.495
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	4.372.998	4.372.998	2.490.732	1.162.313	3.653.045
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	1.260.694	2.435	1.263.129	628.707	25.410	654.117
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	4.225	6.660	4.225	25.410	29.635
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1.256.469	-	1.256.469	624.482	-	624.482
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	10.181.534	3.973.211	14.154.745	14.006.867	6.484.532	20.491.399
6.1 Krediler ve Alacaklar		9.732.005	3.973.112	13.705.117	13.547.999	6.484.317	20.032.316
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(VII)	-	7.404	7.404	-	20.399	20.399
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		9.732.005	3.965.708	13.697.713	13.547.999	6.463.918	20.011.917
6.2 Takipteki Krediler		1.430.741	165	1.430.906	1.244.695	330	1.245.025
6.3 Özel Karşılıklar (-)		981.212	66	981.278	785.827	115	785.942
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		476.308	-	476.308	536.832	47.236	584.068
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-f)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-h)	35.023	-	35.023	35.023	-	35.023
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		270	-	270	270	-	270
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
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)	(I-j)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-k)	69.454	-	69.454	20.666	-	20.666
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		69.454	-	69.454	20.666	-	20.666
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	81.598	-	81.598	87.564	-	87.564
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	127.701	-	127.701	33.775	-	33.775
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		127.701	-	127.701	33.775	-	33.775
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		3.743	-	3.743	23.527	-	23.527
17.1 Cari Vergi Varlığı		3.743	-	3.743	23.527	-	23.527
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-o)	-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	2.742	-	2.742	3.444	-	3.444
18.1 Satış Amaçlı		2.742	-	2.742	3.444	-	3.444
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	96.885	16.511	113.396	163.175	137.387	300.562
AKTİF TOPLAMI		13.199.427	11.169.989	24.369.416	19.763.142	11.884.251	31.647.393

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (31.12.2016)			Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP			TP		
		YP	Toplam		YP	Toplam	
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	6.009.798	9.140.222	15.150.020	8.824.217	10.232.142	19.056.359
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	159.308	7.914	167.222	94.815	3.851	98.666
1.2 Diğer		5.850.490	9.132.308	14.982.798	8.729.402	10.228.291	18.957.693
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	24.587	642.671	667.258	99.919	257.249	357.168
III. ALINAN KREDİLER	(II-d)	212.631	2.128.378	2.341.009	622.385	4.729.208	5.351.593
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		531.938	-	531.938	790.709	-	790.709
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasında Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	531.938	531.938	790.709	-	-	790.709
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		338.026	4.337	342.363	403.667	251.552	655.219
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	236.802	20.605	257.407	391.624	80.156	471.780
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II-f)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-g)	-	-	-	10.800	-	10.800
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	10.800	-	10.800
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-h)	774.225	900	775.125	589.410	1.023	590.433
12.1 Genel Karşılıklar		412.254	-	412.254	457.075	-	457.075
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		54.752	54.752	60.066	-	-	60.066
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		307.219	900	308.119	72.269	1.023	73.292
XIII. VERGİ BORCU	(II-i)	43.317	-	43.317	52.717	-	52.717
13.1 Cari Vergi Borcu		43.317	-	43.317	52.717	-	52.717
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-k)	-	1.983.954	-	-	1.651.009	1.651.009
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	2.277.025	-	2.277.025	2.639.278	20.328	2.659.606
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		274.811	-	274.811	275.942	20.328	296.270
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(2.317)	(2.317)	(4.190)	20.328	-	16.138
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)		4.435	4.435	7.439	-	-	7.439
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 Kar Yedekleri		1.706.522	1.706.522	2.042.502	-	-	2.042.502
16.3.1 Yasal Yedekler		183.104	183.104	181.738	-	-	181.738
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.548.672	1.548.672	1.881.494	-	-	1.881.494
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		(25.254)	(25.254)	(20.730)	-	-	(20.730)
16.4 Kar veya Zarar		(356.598)	(356.598)	(331.456)	-	-	(331.456)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		(356.598)	(356.598)	(331.456)	-	-	(331.456)
PASİF TOPLAMI		10.448.349	13.921.067	24.369.416	14.424.726	17.222.667	31.647.393

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari dönem (31.12.2016)			Önceki dönem (31.12.2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		21.037.034	49.809.290	70.846.324	34.785.646	69.636.021	104.421.667
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2.3)	828.722	1.821.849	2.650.571	807.860	2.266.425	3.074.285
1.1	Teminat Mektupları		828.632	939.267	1.767.899	807.860	860.511	1.668.371
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		9.806	1.973	11.779	14.026	3.536	17.562
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		818.826	937.294	1.756.120	793.834	856.975	1.650.809
1.2	Banka Kredileri		-	58.547	58.547	-	470.727	470.727
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	58.547	58.547	-	470.727	470.727
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	476.016	476.016	-	595.235	595.235
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	410.417	410.417	-	212.429	212.429
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	65.599	65.599	-	382.806	382.806
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		90	348.019	348.109	-	339.952	339.952
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(III-a-1)	7.089.287	4.634.919	11.724.206	15.173.412	16.264.504	31.437.916
2.1	Çaylamaz Taahhütler		7.089.287	4.634.919	11.724.206	15.173.412	16.264.504	31.437.916
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		497.440	4.634.513	5.131.953	7.758.398	16.264.199	24.022.597
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		481.649	-	481.649	501.356	-	501.356
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		489.020	-	489.020	545.564	-	545.564
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		4.962	-	4.962	5.330	-	5.330
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.797.889	-	4.797.889	5.373.983	-	5.373.983
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	17.609	17.609	20.325	-	20.325
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		26.939	49	26.988	-	25	25
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		26.939	49	26.988	-	25	25
2.1.13	Diğer Çaylamaz Taahhütler		746.840	308	747.148	968.456	255	968.711
2.2	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	13.119.025	43.352.522	56.471.547	18.804.374	51.105.092	69.909.466
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		242.340	317.363	559.703	492.545	510.825	1.003.370
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		242.340	317.363	559.703	492.545	510.825	1.003.370
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		12.876.685	43.035.159	55.911.844	18.311.829	50.594.267	68.906.096
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.600.298	4.018.683	6.618.981	3.346.109	6.652.396	9.998.505
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.635.326	1.643.719	3.279.045	1.914.888	3.074.738	4.989.626
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		964.972	2.374.964	3.339.936	1.431.221	3.577.658	5.008.879
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		6.774.122	33.254.460	40.028.582	10.938.979	38.273.022	49.212.001
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.918.562	7.517.014	10.435.576	4.060.773	11.162.324	15.223.097
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.855.560	6.285.948	10.141.508	6.878.206	7.752.896	14.631.102
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	9.725.749	9.725.749	-	9.678.901	9.678.901
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	9.725.749	9.725.749	-	9.678.901	9.678.901
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		3.502.265	5.727.374	9.229.639	4.026.741	5.361.504	9.388.245
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.749.825	2.865.145	4.614.970	2.006.761	2.687.318	4.694.079
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.752.440	2.862.229	4.614.669	2.019.980	2.674.186	4.694.166
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		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	34.642	34.642	-	307.345	307.345
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		27.083.657	63.538.727	90.622.384	39.666.722	85.598.781	125.265.503
IV.	EMANET KIYMETLER		7.734.946	1.637.076	9.372.022	10.039.124	1.548.317	11.587.441
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		1.105.508	-	1.105.508	1.221.087	-	1.221.087
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		4.202.009	1.472.204	5.674.213	5.312.135	1.215.692	6.527.827
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1.053.137	66.521	1.119.658	2.187.204	249.317	2.436.521
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		134.247	-	134.247	128.629	-	128.629
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	9.613	9.613	-	8.462	8.462
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.240.045	88.738	1.328.783	1.190.069	74.846	1.264.915
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		12.294.107	13.802.990	26.097.097	12.179.624	14.162.474	26.342.098
5.1	Menkul Kıymetler		665.475	1.328	666.803	903.674	16.840	920.514
5.2	Teminat Senetleri		220.950	644.988	865.938	623.086	1.948.806	2.571.894
5.3	Emtia		240	7.743	7.983	240	6.410	6.650
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		6.060.167	3.197.090	9.257.257	8.324.255	2.670.818	10.995.073
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5.347.275	9.951.841	15.299.116	2.328.367	9.519.600	11.847.967
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		7.054.604	48.098.661	55.153.265	17.447.974	69.887.990	87.335.964
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		48.120.691	113.348.017	161.468.708	74.452.368	155.234.802	229.687.170

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOLARI			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2016 – 31.12.2016)	Önceki Dönem (01.01.2015 – 31.12.2015)
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	2.024.612	2.402.378
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.805.018	1.960.326
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.734	8.128
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	12.220	98.237
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25.912	198.674
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	163.291	126.540
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		57.200	85.507
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		106.091	41.033
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.437	10.473
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-b)	1.071.708	1.278.172
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	759.527	927.658
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	242.381	268.829
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		51.569	62.147
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		18.231	19.538
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		952.904	1.124.206
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		374.583	477.377
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		417.319	522.810
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		20.944	17.860
4.1.2 Diğer	(IV-l)	396.375	504.950
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		42.736	45.433
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		564	389
4.2.2 Diğer		42.172	45.044
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	19.869	19.013
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	64.204	37.133
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		19.930	(9.311)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		529.842	696.073
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(485.568)	(649.629)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	224.412	185.680
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.635.972	1.843.409
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-f)	790.111	700.918
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	1.198.228	1.417.171
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		(352.367)	(274.680)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-h)	(352.367)	(274.680)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(4.231)	(56.776)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.349)	(12.918)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1.882)	(43.858)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-j)	(356.598)	(331.456)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN 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. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-k)	(356.598)	(331.456)
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.)		(0,005467)	(0,005081)

**31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(23.069)	11.003
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(3.755)	10.101
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(5.655)	(24.488)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	6.496	677
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(25.983)	(2.707)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	(356.598)	(331.456)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	25.084	(544)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(454)	(280)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	(381.228)	(330.632)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(382.581)	(334.163)

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Aralık 2015	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F.	Toplam Öz kaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi		652.290	-	-	-	179.957	-	1.939.200	271.553	(55.925)	-	7.336	-	-	(642)	-	2.993.769
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	-	179.957	-	1.939.200	271.553	(55.925)	-	7.336	-	-	(642)	-	2.993.769
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.802	-	-	-	-	8.802
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.081	-	8.081
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.081	-	8.081
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(19.590)	-	-	-	-	-	-	-	(19.590)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(331.456)	-	-	-	-	-	-	(331.456)
XX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	1.781	-	(57.706)	-	55.925	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.781	-	(57.706)	-	55.925	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		652.290	-	-	-	181.738	-	1.881.494	251.963	(331.456)	-	16.138	-	-	7.439	-	2.659.606

Sayfa 14 ile 109 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
31 Aralık 2016			Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		652.290	-	-	-	181.738	-	1.881.494	251.963	(331.456)	-	16.138	-	-	7.439	-	2.659.606
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.455)	-	-	-	-	(18.455)
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.004)	-	(3.004)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.004)	-	(3.004)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(4.524)	-	-	-	-	-	-	-	(4.524)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(356.598)	-	-	-	-	-	-	(356.598)
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	1.366	-	(332.822)	-	331.456	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.366	-	(332.822)	-	331.456	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(I+II+III+IV+V+...+XVIII)		652.290	-	-	-	183.104	-	1.548.672	247.439	(356.598)	-	(2.317)	-	-	4.435	-	2.277.025

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOLARI			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	591.692	515.633
1.1.1 Alınan Faizler	(VI-a)	2.049.288	2.312.388
1.1.2 Ödenen Faizler	(VI-a)	(1.069.412)	(1.232.195)
1.1.3 Alınan Temettüleri		19.869	19.013
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		421.017	518.809
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		224.412	185.680
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		272.736	238.205
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(561.904)	(577.922)
1.1.8 Ödenen Vergiler		19	(42.030)
1.1.9 Diğer		(764.333)	(906.315)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		690.893	(5.114.050)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		913.595	(629.878)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(5)	(5)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		5.706.584	(2.237.156)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		1.580.770	(373.264)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		89.958	(358.256)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(3.984.577)	385.367
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(2.692.179)	(2.336.219)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	(923.253)	435.361
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.282.585	(4.598.417)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(612.936)	(170.461)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(32.058)	(12.459)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		11.352	3.412
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2.734.394)	(868.228)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2.152.500	726.151
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(10.336)	(19.337)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	2.017	(2.437)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		671.666	(4.771.315)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	4.939.400	9.710.715
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	5.611.066	4.939.400

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem (31/12/2016) (*)	Önceki Dönem (31/12/2015) (**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	(352.367)	(274.680)
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	4.231	56.776
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.349	12.918
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1.882	43.858
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	(356.598)	(331.456)
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	1.366
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	(332.822)
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	(332.822)
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip 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 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (***)	(0,005467)	(0,005081)
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2016 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek olan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. 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, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesi ve Piyasa Riski Komitesi gibi bazı komitelerde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklıkları, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; demiryolu, kara, deniz ve hava liman ve yolcu salonlarında gerek kendi gerekse hizmet sunduğu her türlü hukuki hükmi şahıslara, transfer, ağırlama, pasaport, ikram, konaklama, otopark, özel bekleme salonu, ulaştırma, her türlü yardım ve hizmetleri vermek/almak amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş., bilgi ve iletişim hizmetleri sunmak amacıyla 13 Ocak 2005 tarihinde kurulmuştur.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 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 swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca "Riskten korunma amaçlı" ya da "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılan söz konusu işlemler, gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modeli kullanılarak hesaplanmaktadır. Türev finansal işlemlerin gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" ya da "Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" ya da "Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlemeler sonucunda alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısım TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri, ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar başlıkları altında sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar işlem tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar alım satım amaçlı finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar başlıkları altında gerçeğe uygun değerleri ile bilançoya alınmaktadır ve kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değer tespitinde söz konusu finansal varlıkların işlem gördükleri teşkilatlanmış piyasalarda oluşan ortalama fiyatları kullanılmakta, oluşan kar veya zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar 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 değerleri ile takip edilmektedir. Söz konusu varlıklardan sabit bir vadesi ve belirli bir nakit akışı bulunanların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynaklar altındaki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri ise 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 edilebilenler bilançoda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler ise varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile bilançoda taşınmaktadır.

c. Kredi ve 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.

Banka 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" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

d. 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 ödemeleri ile 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 değerleri ile değerlendirilmekte ve maliyet ile değerlendirilmiş tutar arasında oluşan faiz gelir tablosu ile ilişkilendirilmekte, söz konusu finansal varlıklar için varsa hesaplanan değer azalışı yine gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ
İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde bulundukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföyler ile aynı yöntemler ile değerlendirilmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Ters repo işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar - Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile 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. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN
VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, 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" hükümlerine uygun olarak kaydedilmektedir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. ŞEREFIYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") 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. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka, 2002 yılı içerisinde Benkar Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin satın alımını gerçekleştirmiştir. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde Banka ile birleştirilmesi neticesinde oluşan şerefiye, tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak Ekim 2006 sonuna kadar itfa edilmeye devam edilmiştir. Banka, 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 üncü maddesi hükümleri ile finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları'na dayanılarak hazırlanmasını uygulamaya başlamıştır. Bu tarihten itibaren, "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı kapsamında şerefiye, amortismanına tabi tutulmamakta olup yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Banka, kayıtlı bulunan şerefiye değerini 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bireysel bankacılık işkolu projeksiyonlarını dikkate alarak güncel iskontolu nakit akımlar metodunu uygulamak suretiyle değer düşüklüğü testine tabi tutmuştur. Değer düşüklüğü test sonuçlarına istinaden, kayıtlı bulunan şerefiye tutarında değer düşüklüğü olduğu gözlemlenmiş olup, hesaplanan değer düşüklüğü 2015 itibarıyla gelir tablosuna yansıtılmıştır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") 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. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, nakil araçları %15 ile %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 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 kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile 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.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Kiralama İşlemleri Standardı" ("TMS 17") uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nın esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran 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 kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla 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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Banka, Birinci Bölüm II numaralı notta detayı yer alan yeniden yapılandırma süreci kapsamındaki stratejik aksiyonlara ilişkin olarak ortaya çıkacağını öngördüğü yükümlülükleri için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda diğer karşılıklar altında sınıflandırılmış ve gelir tablosunda giderleştirilmiştir.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve 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 karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,93 (31 Aralık 2015: %4,95) kullanılmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 25.254 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 20.730 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlar ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili “Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları”nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar 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. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir.

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (“KKTC”)

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını KKTC Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla 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 alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Banka, mevcut en iyi tahminleri ile bütçesi doğrultusunda ve TMS 12'nin ilgili hükümleri çerçevesinde, ertelenmiş vergi varlığı tutarını ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı ile sınırlandırmıştır. 2015 yılında 77.627 TL ve 31 Aralık 2016 itibarıyla 74.052 TL olmak üzere toplam 151.679 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını giderleştirmiştir. Söz konusu değerlendirme, her raporlama dönemi itibarıyla gözden geçirilecek ve güncellenecektir.

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXIV. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedek, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına zarar, net zararın hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Net (Zararı) / Karı	(356.598)	(331.456)
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına (Zarar) / Kar (*)	(0,005467)	(0,005081)

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXVII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

XXIX. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.246.289 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,38'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 4.463.084 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %15,72'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.647.872	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	-	
Net Dönem Karı	-	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.300.162	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27.571	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	6.613	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	75.341	125.569
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	109.525	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.190.637	

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	50.228	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	50.228	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.140.409	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.905.804	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	210.387	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.116.191	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	214	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	214	
Katkı Sermaye Toplamı	2.115.977	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.256.386	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	5	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	146	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9.946	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.246.289	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20.832.390	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,52	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,27	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%20,38	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü çekirdek sermaye oranı	%0,63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%5,39	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	412.254	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	210.387	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar		

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	2.004.469
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.138
Kar	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.672.897
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	20.730
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	15.148
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	31.343
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	67.221
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.605.676
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	2.605.676
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1.589.676
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	298.046
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.887.722
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	24.746
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	24.746
Katkı Sermaye Toplamı	1.862.976
SERMAYE	4.468.652
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	249
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	141
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	5.178
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	4.463.084
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değişmiş olup önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 26 Eylül 2012 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metodları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirimde konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır. Ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen risklerin oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri grupları 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 periyodik olarak takip edilmektedir. Aynı risk grubuna bağlı firmalar, konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirilebilmektedir. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami gözden geçirme süresi 3 veya 6 aydır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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:

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde ve bankanın kredi portföyünün önemli bir kısmını perakende kredilerin oluşturduğu düşünüldüğünde; önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olmadığı düşünülmektedir.

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

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

Kredi verilecek müşterinin en son denetlenmiş finansal tabloları ve piyasadaki mali durumu kredi komitesi tarafından kredi kullandırılmaya uygun görülmüş ise kredi komitesi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullanırılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. 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 dereceleri ile 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.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

10'lu temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Gözardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.0 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.0 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.0 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

CRR 5.0 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.0 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatır. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.0 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.0 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı bir durum gerektirmediği koşullarda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları 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.
- Riskin yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirildiği durumlarda CRR 9.0 sınıflandırılması kapsamına girmekle beraber, bu tarz riskler için karşılık ayrılmasına gerek görülmeyebilir.

CRR 10.0 - Kayıp - Çok düşük tahsilat beklentisi mevcuttur. Kalan anapara ve faiz bakiyesinin tamamı en kısa sürede zarar yazılmalıdır. Beklenen zararı karşılayacak kadar şüpheli alacak karşılığı kaydedilmelidir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.152.328	5.277.776
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60	50
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.279.781	3.211.406
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.014.374	11.579.378
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	5.266.978	6.017.477
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.039.915	1.216.491
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	468.817	501.331
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	332.738
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	464.902	574.702
Toplam	22.687.155	28.711.349

(*) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

- b. 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 riskler ile 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.

- c. 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:**

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

- d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 36 TL (31 Aralık 2015: 79 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	36	-	79	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	36	-	79	-

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması vb. riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

- e. **Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:**

Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

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

- f. **İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %44 ve %53 (31 Aralık 2015: %31 ve %40)'dir.**

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %94 ve %98 (31 Aralık 2015: %89 ve %96)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %45 ve %56 (31 Aralık 2015: %33 ve %43)'dir.

- g. **Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı: 412.254 TL (31 Aralık 2015: 457.075 TL)'dir.**

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2016	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	3.005.195	-	60	-	-	896.234	8.883.130	5.246.927	1.027.589	463.919	-	-	-	-	-	-	429.879	19.952.933
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.241.258	102.742	5.769	7.231	40	-	-	-	-	-	-	-	1.357.040
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	57.296	-	36	326	-	-	-	-	-	-	-	-	57.658
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	679.858	20.100	556	761	-	-	-	-	-	-	-	-	701.275
Diğer Ülkeler	147.133	-	-	-	-	404.801	8.402	13.690	4.008	4.858	-	-	-	-	-	-	-	582.892
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.023	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	3.152.328	-	60	-	-	3.279.781	9.014.374	5.266.978	1.039.915	468.817	-	-	-	-	-	-	464.902	22.687.155

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Risk Sınıfları (***)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	4.046.788	-	-	-	-	1.014.510	12.766.069	6.161.435	1.499.185	477.463	2.185.108	-	-	-	-	633.360	28.783.918
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	215.437	109.011	5.771	7.413	62	132	-	-	-	-	-	337.826
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	129.216	-	107	493	-	78	-	-	-	-	-	129.894
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	2.005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.005
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	11.433	16.835	668	1.200	1	53	-	-	-	-	-	30.190
Diğer Ülkeler	147.163	-	-	-	-	271.748	76.849	26.491	6.893	3.992	583	-	-	-	-	-	533.719
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.023	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	4.193.951	-	-	-	-	1.644.349	12.968.764	6.194.472	1.515.184	481.518	2.185.954	-	-	-	-	668.383	29.852.575

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Diğer alacaklar

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem		Risk Sınıfları (*)																			
31 Aralık 2016																					
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	33.530	1.323	48	2.273	-	-	-	-	-	-	-	17.003	20.171	37.174	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	17.432	319	-	2.146	-	-	-	-	-	-	-	15.652	4.245	19.897	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2.751	913	48	106	-	-	-	-	-	-	-	1.173	2.645	3.818	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.347	91	-	21	-	-	-	-	-	-	-	178	13.281	13.459	
Sanayi	-	-	-	-	-	166	4.757.144	120.550	100.523	114.566	-	-	-	-	-	-	464.902	2.502.509	3.055.342	5.557.851	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	21.458	1.441	2.293	5.075	-	-	-	-	-	-	-	7.046	23.221	30.267	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	166	4.455.151	117.604	98.230	109.429	-	-	-	-	-	-	464.902	2.416.974	2.828.508	5.245.482	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	280.535	1.505	-	62	-	-	-	-	-	-	-	78.489	203.613	282.102	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.051.397	9.782	215.222	17.156	-	-	-	-	-	-	-	95.478	1.198.079	1.293.557	
Hizmetler	3.152.328	-	45	-	-	3.279.503	3.136.743	68.674	55.584	59.017	-	-	-	-	-	-	-	3.440.626	6.311.268	9.751.894	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.326.301	39.879	51.222	48.561	-	-	-	-	-	-	-	703.477	762.486	1.465.963	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	28.286	3.742	137	3.229	-	-	-	-	-	-	-	8.723	26.671	35.394	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	894.350	6.898	2.669	4.872	-	-	-	-	-	-	-	121.165	787.624	908.789	
Mali Kuruluşlar	3.152.328	-	-	-	-	3.279.503	21.670	579	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2.227.327	4.226.755	6.454.082	
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.407	339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494	5.252	5.746	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	45	-	-	-	708.900	12.294	477	387	-	-	-	-	-	-	-	283.744	438.359	722.103	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	229	321	-	3	-	-	-	-	-	-	-	553	-	553	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	151.600	4.622	1.079	1.963	-	-	-	-	-	-	-	95.143	64.121	159.264	
Diğer	-	-	15	-	-	112	35.560	5.066.649	668.538	275.805	-	-	-	-	-	-	-	6.020.208	26.471	6.046.679	
TOPLAM	3.152.328	-	60	-	-	3.279.781	9.014.374	5.266.978	1.039.915	468.817	-	-	-	-	-	-	464.902	12.075.824	10.611.331	22.687.155	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	145.105	9.407	856	2.401	-	-	-	-	-	-	59.486	98.283	157.769
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	82.680	6.919	603	2.144	-	-	-	-	-	-	53.419	38.927	92.346
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	33.963	1.943	253	257	-	-	-	-	-	-	5.803	30.613	36.416
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	28.462	545	-	-	-	-	-	-	-	-	264	28.743	29.007
Sanayi	-	-	-	-	-	-	7.475.046	333.656	225.992	121.160	2.715	-	-	-	-	-	3.327.118	4.831.451	8.158.569
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	105.743	12.322	5.764	317	-	-	-	-	-	-	19.463	104.683	124.146
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7.225.233	319.074	220.184	120.769	2.711	-	-	-	-	-	3.282.943	4.605.028	7.887.971
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	144.070	2.260	44	74	4	-	-	-	-	-	24.712	121.740	146.452
İnşaat	-	-	-	-	-	-	809.449	19.394	126.041	7.442	2.880	-	-	-	-	-	132.536	832.670	965.206
Hizmetler	4.193.951	-	-	-	-	1.644.349	4.313.585	185.867	245.001	29.236	7.509	-	-	-	-	-	2.849.735	7.769.763	10.619.498
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.014.588	117.736	74.045	23.288	5.461	-	-	-	-	-	1.040.282	1.194.836	2.235.118
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	410.643	7.016	14.178	860	77	-	-	-	-	-	21.835	410.939	432.774
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	809.675	22.801	12.944	2.150	1.927	-	-	-	-	-	116.050	733.447	849.497
Mali Kuruluşlar	4.193.951	-	-	-	-	1.644.349	132.279	305	100.612	2	8	-	-	-	-	-	1.523.736	4.547.770	6.071.506
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.485	127	5.321	8	-	-	-	-	-	-	1.466	6.475	7.941
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	788.288	25.268	35.354	2.281	30	-	-	-	-	-	57.523	793.698	851.221
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	394	698	282	52	-	-	-	-	-	-	1.063	363	1.426
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	155.233	11.916	2.265	595	6	-	-	-	-	-	87.780	82.235	170.015
Diğer	-	-	-	-	-	-	225.579	5.646.148	917.294	321.279	2.172.850	-	-	-	-	668.383	9.175.225	776.308	9.951.533
TOPLAM	4.193.951	-	-	-	-	1.644.349	12.968.764	6.194.472	1.515.184	481.518	2.185.954	-	-	-	-	668.383	15.544.100	14.308.475	29.852.575

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsili gecikmiş alacaklar
- Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Diğer alacaklar

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.895.180	320.363	150.899	246.233	539.653	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.368.116	427.412	440.832	258.907	784.514	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.356.690	1.486.070	808.369	1.402.247	3.960.998	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	96.603	102.686	103.380	301.127	4.663.182	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.630	8.797	21.530	76.897	924.061	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	468.817
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	434.219	-	-	-	30.683	-
GENEL TOPLAM	5.159.498	2.345.328	1.525.010	2.285.411	10.903.091	468.817

k. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody's Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody's Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody's Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Kalitesi Kademesi	Moody's Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa Aa1 Aa2 Aa3	%0	%20	%20
2	A1 A2 A3	%20	%20	%50
3	Baa1 Baa2 Baa3	%50	%20	%50
4	Ba1 Ba2 Ba3	%100	%50	%100
5	B1 B2 B3	%100	%50	%100
6	Caa1 Caa2 Caa3 Ca C	%150	%150	%150

1. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2016	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.670.476	-	2.159.729	676.057	1.197.070	5.087.974	11.737.212	158.637	-	-	-	10.097
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.656.994	-	2.159.729	676.057	1.197.070	5.087.974	11.509.929	158.637	-	-	-	10.097

m. Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları,

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “Değer Kaybına Uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- n. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş (*)	Değer Ayarlamaları (**)	Karşılıklar (***)
Tarım	3.914	544	10	1.528
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.672	278	5	1.456
Ormancılık	207	172	3	59
Balıkçılık	35	94	2	13
Sanayi	274.635	564.748	18.285	155.414
Madencilik ve Taşocakçılığı	6.204	3.949	98	1.059
İmalat Sanayi	267.773	559.758	18.167	153.790
Elektrik, Gaz, Su	658	1.041	20	565
İnşaat	21.316	43.918	1.221	3.985
Hizmetler	88.685	74.638	1.766	28.412
Toptan ve Perakende Ticaret	69.224	29.848	623	19.567
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.521	4.987	131	1.215
Ulaştırma ve Haberleşme	6.932	7.966	137	2.959
Mali Kuruluşlar	13	66	1	10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2	22	-	2
Serbest Meslek Hizmetleri	2.758	17.078	395	2.071
Eğitim Hizmetleri	932	107	2	315
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.303	14.564	477	2.273
Diğer	1.042.356	343.431	37.011	791.939
Toplam	1.430.906	1.027.279	58.293	981.278

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

- o. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

Cari Dönem	Açılış	Dönem içinde ayrılan karşılık	Karşılık	Diğer	Kapanış
31 Aralık 2016	Bakiyesi	tutarları	İptalleri	Ayarlamalar	Bakiyesi
Özel Karşılıklar	785.942	543.005	347.669	-	981.278
Genel Karşılıklar	457.075	-	44.821	-	412.254
Önceki Dönem	Açılış	Dönem içinde ayrılan karşılık	Karşılık	Diğer	Kapanış
31 Aralık 2015	Bakiyesi	tutarları	İptalleri	Ayarlamalar	Bakiyesi
Özel Karşılıklar	762.947	586.955	563.960	-	785.942
Genel Karşılıklar	362.405	94.670	-	-	457.075

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- p. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2016	186.674	234.380	364.888	785.942
Dönem içinde intikal eden	102.329	179.435	261.241	543.005
Dönem içinde tahsilat	14.574	33.493	47.533	95.600
Aktiften silinen/satılan	83.079	59.081	109.909	252.069
31 Aralık 2016	191.350	321.241	468.687	981.278

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2015	154.286	197.165	411.496	762.947
Dönem içinde intikal eden	80.110	193.020	313.825	586.955
Dönem içinde tahsilat	15.296	31.524	49.245	96.065
Aktiften silinen/satılan	32.426	124.281	311.188	467.895
31 Aralık 2015	186.674	234.380	364.888	785.942

- r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2016				
Standart Nitelikli Krediler	8.030.453	2.431.147	2.692.546	13.154.146
Yakın İzlemedeki Krediler	683.923	146.143	197.213	1.027.279
Takipteki Krediler	386.228	442.523	602.155	1.430.906
Özel Karşılık (-)	191.351	321.242	468.685	981.278
Toplam	8.909.253	2.698.571	3.023.229	14.631.053

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015				
Standart Nitelikli Krediler	12.683.015	3.958.777	3.103.323	19.745.115
Yakın İzlemedeki Krediler	520.950	159.474	190.845	871.269
Takipteki Krediler	348.212	383.963	512.850	1.245.025
Özel Karşılık (-)	186.674	234.381	364.887	785.942
Toplam	13.365.503	4.267.833	3.442.131	21.075.467

- s. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 Teminat Değeri
İpotek	562.311	484.578
Taşıt Rehni	5.418	6.039
Çek Senet	-	2.273
Nakit	790	471
Toplam	568.519	493.361

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

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

Banka, genel ilke olarak döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

- c. **Yabancı para risk yönetim politikası:**

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

- d. **Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir :

Cari Dönem – 31 Aralık 2016	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	3,5263	3,7161
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2016	3,5263	3,7161
29 Aralık 2016	3,5313	3,6926
28 Aralık 2016	3,5435	3,6821
27 Aralık 2016	3,5130	3,6702
26 Aralık 2016	3,5130	3,6702

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	2,9190	3,1767
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2015	2,9159	3,1839
29 Aralık 2015	2,9090	3,1797
28 Aralık 2015	2,9209	3,1971
25 Aralık 2015	2,9209	3,1971
24 Aralık 2015	2,9209	3,1971

- e. **Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

2016 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,5018 TL (Aralık 2015: 2,9209 TL) ve Avro döviz alış kuru 3,6881 TL (Aralık 2015: 3,1842 TL)'dir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	309.863	947.849	331.471	1.589.183
Bankalar	32.259	812.659	32.909	877.827
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	180.592	143.930	13.302	337.824
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.372.998	-	4.372.998
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.435	-	-	2.435
Krediler (*)	2.984.313	2.458.857	15.957	5.459.127
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4.547	3.073	8.844	16.464
Toplam Varlıklar	3.514.009	8.739.366	402.483	12.655.858
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	10	-	10
Döviz Tevdiat Hesabı	2.707.336	5.382.578	1.050.298	9.140.212
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	465.827	3.643.718	2.787	4.112.332
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	823	3.497	17	4.337
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	265.847	385.463	12.866	664.176
Toplam Yükümlülükler	3.439.833	9.415.266	1.065.968	13.921.067
Net Bilanço Pozisyonu	74.176	(675.900)	(663.485)	(1.265.209)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(173.984)	488.176	655.357	969.549
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.470.827	7.841.499	1.067.640	14.379.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.644.811	7.353.323	412.283	13.410.417
Gayrinakdi Krediler	714.430	996.915	110.504	1.821.849
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015				
Toplam Varlıklar	5.772.791	7.928.149	726.913	14.427.853
Toplam Yükümlülükler	6.008.452	10.096.943	1.117.272	17.222.667
Net Bilanço Pozisyonu	(235.661)	(2.168.794)	(390.359)	(2.794.814)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	227.513	2.260.465	383.933	2.871.911
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.141.977	14.868.200	1.212.471	23.222.648
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.914.464	12.607.735	828.538	20.350.737
Gayrinakdi Krediler	616.048	1.603.872	46.505	2.266.425

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1.485.916 TL tutarında dövizde endeksli kredi (31 Aralık 2015: 2.544.252 TL) bulunmaktadır. Yabancı para faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 47.236 TL).

(**) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 47 TL (31 Aralık 2015: 650 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(18.772)	(18.772)	9.168	9.168
Avro	(9.981)	(9.981)	(815)	(815)
Diğer para birimleri	(813)	(813)	(643)	(643)
Toplam	(29.566)	(29.566)	7.710	7.710

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla TL'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 artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka 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 faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Banka, cari dönemde 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, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2016	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	1.233.919	-	-	-	-	535.001	1.768.920
Bankalar	767.006	-	-	-	-	152.881	919.887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	142.037	276.297	345.609	201.784	5.638	8.407	979.772
Para Piyasalarından Alacaklar	4.372.998	-	-	-	-	-	4.372.998
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	320.306	397.132	530.243	8.788	6.660	1.263.129
Verilen Krediler (*)	6.113.996	690.428	2.251.159	4.262.436	863.406	449.628	14.631.053
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	41.045	28.409	-	2.136	-	362.067	433.657
Toplam Varlıklar	12.671.001	1.315.440	2.993.900	4.996.599	877.832	1.514.644	24.369.416
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	44.488	-	-	-	-	123.171	167.659
Diğer Mevduat	10.514.105	1.174.485	190.529	256	-	3.102.986	14.982.361
Para Piyasalarına Borçlar	531.938	-	-	-	-	-	531.938
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	342.363	342.363
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.514.000	1.593.155	3.516	211.121	-	3.171	4.324.963
Diğer Yükümlülükler (**)	78.125	142.145	269.401	785.884	546	2.744.031	4.020.132
Toplam Yükümlülükler	13.682.656	2.909.785	463.446	997.261	546	6.315.722	24.369.416
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.530.454	3.999.338	877.286	-	7.407.078
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.011.655)	(1.594.345)	-	-	-	(4.801.078)	(7.407.078)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	107.330	190.020	68.378	-	-	-	365.728
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(9.500)	-	-	(9.500)
Toplam Pozisyon	(904.325)	(1.404.325)	2.598.832	3.989.838	877.286	(4.801.078)	356.228

(*) Krediler 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2015	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	2.420.133	-	-	-	-	974.341	3.394.474
Bankalar	344.446	-	-	-	-	151.312	495.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	261.321	697.809	352.224	289.708	37.232	5.182	1.643.476
Para Piyasalarından Alacaklar	3.879.540	-	-	-	-	-	3.879.540
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	104	-	-	580.296	44.082	29.635	654.117
Verilen Krediler (*)	7.997.146	1.562.106	4.112.510	5.949.772	994.850	459.083	21.075.467
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12.149	8.517	-	-	-	483.895	504.561
Toplam Varlıklar	14.914.839	2.268.432	4.464.734	6.819.776	1.076.164	2.103.448	31.647.393
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	19.521	-	-	-	-	58.240	77.761
Diğer Mevduat	12.916.728	2.523.809	234.429	4.723	-	3.298.909	18.978.598
Para Piyasalarından Borçlar	790.709	-	-	-	-	-	790.709
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	655.219	655.219
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.394.431	3.948.107	420.837	211.119	-	28.108	7.002.602
Diğer Yükümlülükler (**)	84.971	82.214	146.491	650.498	1.583	3.176.747	4.142.504
Toplam Yükümlülükler	16.206.360	6.554.130	801.757	866.340	1.583	7.217.223	31.647.393
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.662.977	5.953.436	1.074.581	-	10.690.994
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.291.521)	(4.285.698)	-	-	-	(5.113.775)	(10.690.994)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	53.325	304.916	167.559	96.363	-	-	622.163
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.795)	-	(1.795)
Toplam Pozisyon	(1.238.196)	(3.980.782)	3.830.536	6.049.799	1.072.786	(5.113.775)	620.368

(*) Krediler 584.068 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,75	-	3,31
Bankalar	-	1,07	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,16	7,21	-	6,38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,81	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9,29
Verilen Krediler	3,93	4,47	-	15,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3,94
Diğer Mevduat	1,45	1,67	1,40	9,50
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	8,14
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,50	4,10	-	16,40

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,49	-	1,81
Bankalar	-	0,37	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net)	5,17	6,58	-	9,30
Para Piyasalarından Alacaklar	0,03	0,38	-	10,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9,15
Verilen Krediler	3,36	3,68	-	14,17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6,48
Diğer Mevduat	0,95	1,66	1,23	10,35
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,78	3,16	-	14,53

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

(i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi’nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- (ii) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2016	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(222.941)	%(5,25)
2. TRY	(400)	223.028	%5,25
3. EURO	200	(50.356)	%(1,19)
4. EURO	(200)	(4.681)	%(0,11)
5. USD	200	(55.985)	%(1,32)
6. USD	(200)	55.015	%1,30
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		273.362	%6,44
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(329.282)	%(7,75)

31 Aralık 2015	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(292.774)	%(6,56)
2. TRY	(400)	297.586	%6,67
3. EURO	200	(74.446)	%(1,67)
4. EURO	(200)	126	%0,00
5. USD	200	(76.106)	%(1,71)
6. USD	(200)	59.839	%1,34
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		357.551	%8,01
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(443.326)	%(9,94)

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

- (i) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri finansal tablolarda maliyet değerleri ile izlenmekte olup gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde ölçülememektedir.

- (ii) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette çekirdek fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu en az haftalık bazda işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette çekirdek fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, çekirdek fonlama araçları çekirdek mevduat ve uzun vadeli mevduat-dışı borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam çekirdek mevduatları dikkate alır. Çekirdek mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer işkollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları ve Euro para birimlerindedir. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar, repo ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar, ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Bankanın hem toplam likiditesinin, hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktadır. Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmekte, likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları Taktiksel APKO toplantılarında haftalık, APKO ve Piyasa Riski Komitelerinde ise aylık olarak takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

a. Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan mevduat-dışı borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın içsel likidite limitlerinin likidite karşılama oranına kıyasla daha muhafazakar olması sebebiyle banka likidite karşılama oranları yasal limitlerin ve içsel olarak belirlenmiş limitlerin üzerindedir. Oranları, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanılması sebebiyle zorunlu karşılık tutarlarındaki değişimler
- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Mevduat-dışı borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %62 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, mevduat-dışı borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve aylık periyotlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Bankanın yabancı ülkelerdeki şubelerinin likidite riskleri, bulunulan ülke mevzuatına uyumlu olarak yönetilmektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem – 31.12.2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4.744.678	2.405.799
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11.243.309	6.356.303	909.105	557.065
İstikrarlı mevduat	4.304.520	1.571.316	215.226	78.566
Düşük istikrarlı mevduat	6.938.789	4.784.987	693.879	478.499
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6.053.621	2.951.921	3.776.813	1.675.952
Operasyonel mevduat	87.153	-	4.358	-
Operasyonel olmayan mevduat	1.887.949	896.778	1.700.554	773.454
Diğer teminatsız borçlar	4.078.519	2.055.143	2.071.901	902.498
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	43.917	1.869.809	43.917	1.869.809
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	43.917	1.869.809	43.917	1.869.809
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.495.663	422.034	324.783	21.102
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	892.245	3.858	267.674	1.158
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.322.291	4.125.085
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6.796.816	4.617.483	5.688.954	4.496.029
Diğer nakit girişleri	234.374	2.309.554	234.374	2.309.554
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7.031.190	6.927.037	5.923.328	6.805.583
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			4.744.678	2.405.799
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.330.573	1.031.271
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			356,59	233,28

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2016 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem - 31.12.2016	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	318,78	435,68
Tarih	12.12.2016	05.12.2016
En Düşük (%)	219,80	115,68
Tarih	31.10.2016	07.11.2016
Ortalama (%)	356,59	233,28

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31.12.2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4.524.540	3.225.413
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	14.062.330	7.395.097	1.124.674	645.522
İstikrarlı mevduat	5.631.175	1.879.747	281.559	93.987
Düşük istikrarlı mevduat	8.431.155	5.515.350	843.115	551.535
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6.397.726	3.557.276	3.265.558	1.641.099
Operasyonel mevduat	96.617	-	4.831	-
Operasyonel olmayan mevduat	765.683	348.711	450.296	151.368
Diğer teminatsız borçlar	5.535.426	3.208.565	2.810.431	1.489.731
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	1.194.008	-	1.194.008
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	1.194.008	-	1.194.008
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.858.760	364.074	392.938	18.204
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	961.674	-	288.502	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.071.673	3.498.833
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5.133.508	2.694.088	3.927.621	2.541.582
Diğer nakit girişleri	519.196	89.927	519.196	89.927
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.652.704	2.784.015	4.446.817	2.631.509
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			4.524.540	3.225.413
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.267.918	874.708
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			356,85	368,74

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2015 yılı son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2015	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	385,13	482,62
Tarih	23.11.2015	02.11.2015
En Düşük (%)	281,69	152,61
Tarih	28.09.2015	28.09.2015
Ortalama (%)	356,85	368,74

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	318.227	1.450.693	-	-	-	-	-	1.768.920
Bankalar	152.881	767.006	-	-	-	-	-	919.887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	8.407	95.335	102.323	340.603	387.458	45.646	-	979.772
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.372.998	-	-	-	-	-	4.372.998
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	320.306	397.132	530.243	8.788	6.660	1.263.129
Verilen Krediler (*)	-	4.438.543	2.504.856	2.252.956	4.132.076	852.994	449.628	14.631.053
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	30.015	-	24.327	68.007	-	311.308	433.657
Toplam Varlıklar	479.515	11.154.590	2.927.485	3.015.018	5.117.784	907.428	767.596	24.369.416
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	123.171	44.488	-	-	-	-	-	167.659
Diğer Mevduat	3.102.986	10.514.105	1.174.485	190.529	256	-	-	14.982.361
Para Piyasalarına Borçlar	-	531.938	-	-	-	-	-	531.938
Muhtelif Borçlar	-	224.516	67.391	49.219	1.237	-	-	342.363
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.171	-	2.160	3.530	2.332.148	1.983.954	-	4.324.963
Diğer Yükümlülükler (***)	-	60.515	122.118	577.687	490.086	25.695	2.744.031	4.020.132
Toplam Yükümlülükler	3.229.328	11.375.562	1.366.154	820.965	2.823.727	2.009.649	2.744.031	24.369.416
Likidite Açığı	(2.749.813)	(220.972)	1.561.331	2.194.053	2.294.057	(1.102.221)	(1.976.435)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015								
Toplam Aktifler	720.597	12.822.196	3.346.953	5.541.111	7.324.976	1.159.631	731.929	31.647.393
Toplam Yükümlülükler	3.385.257	14.313.138	3.021.921	2.038.948	4.026.993	1.684.389	3.176.747	31.647.393
Likidite Açığı	(2.664.660)	(1.490.942)	325.032	3.502.163	3.297.983	(524.758)	(2.444.818)	-

(*) Krediler 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

c. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	167.731	-	-	-	-	167.731
Diğer Mevduat	13.677.868	1.182.043	193.751	271	-	15.053.933
Para Piyasalarına Borçlar	532.398	-	-	-	-	532.398
Alınan Krediler	-	5.179	511	2.449.495	2.879.991	5.335.176
Toplam	14.377.997	1.187.222	194.262	2.449.766	2.879.991	21.089.238
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015						
Bankalar Mevduatı	77.775	-	-	-	-	77.775
Diğer Mevduat	16.259.306	2.540.566	239.793	5.118	-	19.044.783
Para Piyasalarına Borçlar	791.658	-	-	-	-	791.658
Alınan Krediler	11.679	666.836	3.041.693	7.058.051	4.029	10.782.288
Toplam	17.140.418	3.207.402	3.281.486	7.063.169	4.029	30.696.504

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	5.473.843	3.754.913	6.465.219	3.913.353	-	19.607.328
- Çıkış	5.394.478	3.743.249	6.178.389	3.586.016	-	18.902.132
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	53	753	2.101	41.437	34.450	78.794
- Çıkış	-	526	2.104	36.263	25.695	64.588
Toplam Nakit Girişi	5.473.896	3.755.666	6.467.320	3.954.790	34.450	19.686.122
Toplam Nakit Çıkışı	5.394.478	3.743.775	6.180.493	3.622.279	25.695	18.966.720
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	9.004.371	5.271.357	8.373.375	3.512.742	8.080	26.169.925
- Çıkış	9.006.331	5.009.462	8.090.698	3.146.662	9.839	25.262.992
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	6	236	1.899	33.376	41.526	77.043
- Çıkış	3	44	2.021	27.210	32.373	61.651
Toplam Nakit Girişi	9.004.377	5.271.593	8.375.274	3.546.118	49.606	26.246.968
Toplam Nakit Çıkışı	9.006.334	5.009.506	8.092.719	3.173.872	42.212	25.324.643

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Önceki Dönem 31.12.2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	23.927.346	30.263.542
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(133.576)	(46.771)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	23.793.770	30.216.771
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	875.210	775.366
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	380.549	612.386
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.255.759	1.387.752
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	69.590	38.133
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	69.590	38.133
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	24.613.308	10.556.199
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	24.613.308	10.556.199
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana Sermaye	2.238.933	2.655.756
Toplam risk tutarı	49.732.427	42.198.855
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	4,50	6,29

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

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

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli olanları için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının 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 değerleri ile değerlendirildikleri için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Finansal Varlıklar	21.187.067	26.104.882	21.098.660	26.163.211
Para Piyasalarından Alacaklar	4.372.998	3.879.540	4.372.998	3.879.540
Bankalar	919.887	495.758	919.887	495.758
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.263.129	654.117	1.263.129	654.117
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	14.631.053	21.075.467	14.542.646	21.133.796
Finansal Yükümlülükler	19.817.346	26.714.180	19.860.895	26.758.573
Bankalar Mevduatı	167.719	77.761	167.719	77.761
Diğer Mevduat	14.982.301	18.978.598	15.009.856	19.016.106
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.324.963	7.002.602	4.340.957	7.009.487
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	342.363	655.219	342.363	655.219

(*) Krediler 476.308 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2015: 584.068 TL).

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlendirilmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar,

dikkate alınarak yapılmıştır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	63.557	916.215	-	979.772
- Devlet Borçlanma Senetleri	63.557	-	-	63.557
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	907.808	-	907.808
- Diğer Menkuller	-	8.407	-	8.407
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	69.454	-	69.454
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.256.469	-	-	1.256.469
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.256.469	-	-	1.256.469
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.320.026	985.669	-	2.305.695
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	667.258	-	667.258
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	667.258	-	667.258
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	986.860	656.616	-	1.643.476
- Devlet Borçlanma Senetleri	986.860	-	-	986.860
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	651.434	-	651.434
- Diğer Menkuller	-	5.182	-	5.182
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	20.666	-	20.666
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	624.482	-	-	624.482
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	624.482	-	-	624.482
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.611.342	677.282	-	2.288.624
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	357.168	-	357.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	10.800	-	10.800
Toplam Yükümlülükler	-	367.968	-	367.968

(*) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 6.660 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 29.635 TL).

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Banka, 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.

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

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenilirliğini ve yeterliliğini değerlendirir, gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalarındaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci "İSEDES"nin tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından iç sistemler kapsamındaki tüm birimler için İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle birlikte bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmaktır. Ayrıca, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, mevzuata istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmaktadır. Bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermek, iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmektedir. Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetim Kurulu'na belirlenen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonu ile ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması,
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlaması ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Piyasa Riski Komitesi, Stres Testi Gözden Geçirme Komitesi ve Model Gözetim Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi 31 Aralık 2016 itibarıyla İç Sistemler ve Düzenlemelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapmakta iken 16 Şubat 2017 itibarıyla direkt olarak Denetim Komitesi'ne raporlamaya başlamıştır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kaynak neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Yükümlülüğü Cari Dönem 31 Aralık 2016
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	15.911.886	23.823.694	1.284.046
Standart Yaklaşım	15.911.886	23.823.694	1.284.046
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	919.077	19.952	73.540
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	919.077	19.952	73.540
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller	-	-	-
Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi	-	-	-
Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme	-	-	-
Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü	-	-	-
Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	739.075	1.290.363	59.126
Standart Yaklaşım	739.075	1.290.363	59.126
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.262.352	3.248.598	260.988
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.262.352	3.248.598	260.988
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar	-	-	-
(%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
TOPLAM	20.832.390	28.382.607	1.677.700

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1.768.920	1.768.920	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	979.772	-	907.808	71.964	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	919.887	919.887	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4.372.998	-	4.372.998	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.263.129	1.263.129	-	-	-
Krediler ve alacaklar	14.154.745	14.144.782	-	-	9.963
Faktoring alacakları	476.308	476.308	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	35.023	35.023	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	69.454	-	69.454	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	81.598	81.598	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	127.701	2.132	-	-	125.569
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	3.743	3.743	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.742	2.742	-	-	-
Diğer aktifler	113.396	113.396	-	-	-
Toplam varlıklar	24.369.416	18.811.660	5.350.260	71.964	135.532
Yükümlülükler					
Mevduat	15.150.020	-	-	-	15.150.020
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	667.258	-	667.258	667.258	667.258
Alınan krediler	2.341.009	-	-	-	2.341.009
Para piyasalarına borçlar	531.938	-	531.938	-	531.938
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	342.363	-	-	-	342.363
Diğer yabancı kaynaklar	257.407	-	-	-	257.407
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	775.125	-	-	-	775.125
Vergi borcu	43.317	-	-	-	43.317
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.983.954	-	-	-	1.983.954
Özkaynaklar	2.277.025	-	-	-	2.277.025
Toplam yükümlülükler	24.369.416	-	1.199.196	667.258	24.369.416

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	24.233.885	18.811.660	5.350.260	71.964
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	532.113	-	1.199.196	(667.258)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	24.765.998	18.811.660	6.549.456	(595.294)
Bilanço dışı tutarlar	10.697.422	9.170.878	-	-
Değerleme farkları		-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(7.066.477)	(5.020.246)	1.334.369
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar		(226.222)	(13.482)	-
Kredi Değerleme Ayarlaması		-	240.823	-
Risk tutarları		20.689.839	1.756.551	739.075

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtmaması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi işbirlikleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2016	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1.430.906	14.181.425	981.278	14.631.053
Borçlanma araçları	-	1.329.108	675	1.328.433
Bilanço dışı alacaklar	329	14.374.654	206	14.374.777
Toplam	1.431.235	29.885.187	982.159	30.334.263

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem 31 Aralık 2016
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.245.341
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	745.541
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	6.967
IV. Aktiften silinen tutarlar	286.605
V. Diğer değişimler	(266.075)
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	1.431.235

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörler ve kalan vadelerine göre kırılımı:

- i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016
Yurtiçi	13.721.791
AB Ülkeleri	138.143
ABD, Kanada	22.224
OECD Ülkeleri (*)	9.761
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.557
Diğer	287.949
Toplam	14.181.425

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

- ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016
Tarım	33.505
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.549
Ormancılık	3.583
Balıkçılık	13.373
Sanayi	3.984.743
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.515
İmalat Sanayi	3.784.154
Elektrik, Gaz, Su	177.074
İnşaat	882.187
Hizmetler	3.756.394
Toptan ve Perakende Ticaret	1.076.275
Otel ve Lokanta Hizmetleri	32.840
Ulaştırma ve Haberleşme	856.840
Mali Kuruluşlar	969.195
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	22
Serbest Meslek Hizmetleri	675.160
Eğitim Hizmetleri	229
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	145.833
Diğer	5.524.596
Toplam	14.181.425

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 1.390.128 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 949.548 TL özel karşılık ayrılmıştır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2016
30-60 gün gecikmiş	797.921
60-90 gün gecikmiş	93.635
Toplam (*)	891.556

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 135.723 TL'dir.

- b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2016
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	545.934
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	359.668
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	48.819

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kreditinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsal olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
31 Aralık 2016							
Krediler	13.140.172	1.490.881	1.086.255	254.808	210.428	-	-
Borçlanma araçları	1.328.433	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.468.605	1.490.881	1.086.255	254.808	210.428	-	-
Temerrüde düşmüş	1.416.275	14.593	-	367	367	-	-

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski****1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraçcının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri

- 1 Aaa - Aa3
- 2 A1 - A3
- 3 Baa - Ba3
- 4 Ba1 - Ba3
- 5 B1 - B3
- 6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri

- P-1
- P-2
- P-3
- NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	A2.tr

Standard & Poor's şirketinin değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Uzun Vadeli YP	BB
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB
Kısa Vadeli TL	B
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trAA-
Kısa Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trA-1

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2016	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.152.327	5	3.138.845	1	1.760.068	%56
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	302	-	60	60	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.713.447	1.993.799	1.713.452	1.566.330	1.189.094	%36
Kurumsal alacaklar	7.246.006	3.024.639	7.123.217	1.762.628	8.886.040	%100
Perakende alacaklar	5.013.558	5.535.174	4.925.166	243.424	3.898.432	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	675.297	2.632	675.297	760	236.620	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	361.954	6.421	361.953	1.904	181.929	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	468.817	-	468.452	-	492.036	%105
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer alacaklar	434.219	152.751	434.219	30.682	186.685	%40
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	19.065.625	10.715.723	18.840.601	3.605.789	16.830.964	%75

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem 31 Aralık 2016												
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	%35	%50	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.378.778	-	-	-	-	1.760.068	-	-	-	-	-	3.138.846
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-	60
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.159.729	-	-	390.642	1.801	-	-	727.610	-	3.279.782
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	8.885.455	390	-	-	-	-	8.885.845
Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.087.974	76.945	3.671	-	-	-	-	5.168.590
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	676.057	-	-	676.057
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	363.857	-	-	-	-	-	-	-	363.857
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	210.074	152.775	-	-	105.603	-	468.452
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	278.216	-	-	-	-	186.685	-	-	-	-	-	464.901
Toplam	1.656.994	-	2.159.729	363.857	5.087.974	11.509.929	158.637	-	676.057	833.213	-	22.446.390

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yeralan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmekte, düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı limitler dahilinde ters eğilim risk değişimleri izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2016						
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	977.151	385.416		1,4	1.362.573	647.179
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					152.997	31.076
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için					152.997	31.076
Toplam						678.255

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2016		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.362.573	240.822
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.362.573	240.822

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2016										Toplam
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13.482	-	-	-	-	-	-	-	-	13.482
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.044.331	3.698	-	9.130	-	-	-	1.057.159
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	439.886	-	-	-	439.886
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	18.524	-	-	-	18.524
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.482	-	1.044.331	3.698	-	467.540	-	-	-	1.529.051

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2016	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	532.113	418.517
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	3.954.478
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	536.328
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	4.410.193	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	4.942.306	4.909.323

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kısıtlımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden 500 günlük örneklem üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanır. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir. Stres altında riske maruz değer, 10 günlük elde tutma periyodu baz alınarak, 2008 yılı Lehman iflası kriz dönemi verileri üzerinden hesaplanmaktadır. İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççıların kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirilmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi, Finans Küresel Bankacılık ve Piyasalar Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Piyasa Riski Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Piyasa Riski Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Piyasa Riski Komitesine sunulur.

2. Standart Yaklaşım

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
31 Aralık 2016	
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	376.536
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.588
Kur riski	350.338
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	3.613
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	739.075

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2013, 2014 ve 2015 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.860.264	1.691.023	1.668.476	1.739.921	15	260.988
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3.262.352

XIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve 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. Kurumsal ve yatırım 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 ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2016					
Faaliyet Gelirleri	913.068	445.559	277.345	-	1.635.972
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	913.068	445.559	277.345	-	1.635.972
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(392.521)	(53.601)	201.990	(108.235)	(352.367)
Vergi Öncesi Kar	(392.521)	(53.601)	201.990	(108.235)	(352.367)
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(4.231)	(4.231)
Vergi Sonrası Kar	(392.521)	(53.601)	201.990	(112.466)	(356.598)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(392.521)	(53.601)	201.990	(112.466)	(356.598)
Bölüm Varlıkları	6.165.504	12.676.924	5.491.965	-	24.334.393
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	6.165.504	12.676.924	5.526.718	270	24.369.416
Bölüm Yükümlülükleri	11.703.019	8.150.144	81.301	4.434.952	24.369.416
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	11.703.019	8.150.144	81.301	4.434.952	24.369.416
Diğer Bölüm Kalemleri	(140.405)	(8.167)	(3.282)	-	(151.854)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(36.139)	(8.167)	(3.231)	-	(47.537)
Değer Azalışı	-	-	(51)	-	(51)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(104.266)	-	-	-	(104.266)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015					
Faaliyet Gelirleri	1.052.909	511.944	278.556	-	1.843.409
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1.052.909	511.944	278.556	-	1.843.409
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(538.957)	76.422	207.603	(19.748)	(274.680)
Vergi Öncesi Kar	(538.957)	76.422	207.603	(19.748)	(274.680)
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(56.776)	(56.776)
Vergi Sonrası Kar	(538.957)	76.422	207.603	(76.524)	(331.456)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(538.957)	76.422	207.603	(76.524)	(331.456)
Bölüm Varlıkları	8.181.918	13.457.128	9.973.324	-	31.612.370
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	8.181.918	13.457.128	10.008.077	270	31.647.393
Bölüm Yükümlülükleri	14.527.971	5.388.985	7.419.822	4.310.615	31.647.393
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	14.527.971	5.388.985	7.419.822	4.310.615	31.647.393
Diğer Bölüm Kalemleri	(65.772)	(9.397)	(4.796)	-	(79.965)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(43.002)	(9.397)	(3.548)	-	(55.947)
Değer Azalışı	(83.450)	-	(1.248)	-	(84.698)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	60.680	-	-	-	60.680

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	133.024	118.411	217.225	216.614
TCMB	46.713	1.452.877	114.993	2.831.815
Diğer (*)	-	17.895	280	13.547
Toplam	179.737	1.589.183	332.498	3.061.976

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 17.895 TL'dir (31 Aralık 2015: 13.547 TL).
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 280 TL).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	46.713	2.184	114.993	1.444
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.450.693	-	2.830.371
Toplam	46.713	1.452.877	114.993	2.831.815

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10,50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11,50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4,50 ile %10,50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11,50) aralığında belirlenmiştir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar :

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	114.475
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	245.434
Serbest Depo	71.964	632.133
Toplam	71.964	992.042

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	69.443	16.269	28.508	52.167
Swap İşlemleri	525.092	142.442	339.911	177.089
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	154.562	-	53.759
Diğer	-	-	-	-
Toplam	594.535	313.273	368.419	283.015

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	1	6	344.449
Yurtdışı	42.060	877.826	58.389	92.914
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	42.060	877.827	58.395	437.363

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	104.728	2.561	-	-
ABD, Kanada	666.856	46	-	-
OECD Ülkeleri (*)	47	304	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	80	376	-	-
Diğer	985	854	147.190	147.162
Toplam	772.696	4.141	147.190	147.162

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminata Verilen/Bloke Edilen	683.332	6.430
Repo İşlemlerine Konu Olan	536.123	546.167
Serbest Depo	43.674	101.520
Toplam	1.263.129	654.117

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	1.257.091	628.321
Borsada İşlem Gören	1.257.091	628.321
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	6.660	29.635
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	6.660	29.635
Değer Azalma Karşılığı (-)	622	3.839
Toplam	1.263.129	654.117

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	81.777	-	214.994
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	81.777	-	214.994
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	7.404	463.715	20.399	523.499
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.478	-	22.321	-
Toplam	21.882	545.492	42.720	738.493

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile 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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
			Diğer			Diğer
İhtisas Dışı Krediler	12.608.212	545.934	-	667.611	359.668	-
İşletme Kredileri	5.904.926	457.569	-	348.337	279.034	-
İhracat Kredileri	215.238	8.294	-	45.943	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	314.722	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.429.323	1.824	-	140.840	5.303	-
Kredi Kartları	2.616.063	76.483	-	122.106	75.107	-
Diğer (*)	1.127.940	1.764	-	10.385	224	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	12.608.212	545.934	-	667.611	359.668	-

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	543.616	359.668
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	2.318	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	545.934	359.668

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	38.415	8.748
6 - 12 Ay	22.324	8.086
1 - 2 Yıl	241.077	46.900
2 - 5 Yıl	221.381	126.252
5 Yıl ve Üzeri	22.737	169.682
Toplam	545.934	359.668

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
	Krediler ve Diğer Alacaklar		Krediler ve Diğer Alacaklar	
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.143.150	137.223	247.048	91.257
İhtisas Dışı Krediler (*)	6.143.150	137.223	247.048	91.257
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.465.062	408.711	420.563	268.411
İhtisas Dışı Krediler	6.465.062	408.711	420.563	268.411
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	37.479	2.224.131	2.261.610
Konut Kredisi	1.087	1.002.126	1.003.213
Otomobil Kredisi	-	5.337	5.337
İhtiyaç Kredisi	36.392	1.209.849	1.246.241
Diğer	-	6.819	6.819
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	1.288	1.288
Konut Kredisi	-	1.281	1.281
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	7	7
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	2.717.924	152.296	2.870.220
Taksitli	952.091	152.296	1.104.387
Taksitsiz	1.765.833	-	1.765.833
Bireysel Kredi Kartları - YP	7.068	-	7.068
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.068	-	7.068
Personel Kredileri - TP	894	8.589	9.483
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	894	8.589	9.483
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	4.922	-	4.922
Taksitli	1.939	-	1.939
Taksitsiz	2.983	-	2.983
Personel Kredi Kartları - YP	73	-	73
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	73	-	73
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	304.909	-	304.909
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	3.073.269	2.386.304	5.459.573

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	5.509	222.116	227.625
İşyeri Kredileri	-	2.899	2.899
Taşıt Kredileri	-	2.212	2.212
İhtiyaç Kredileri	5.509	217.005	222.514
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	8.099	133.510	141.609
İşyeri Kredileri	-	7.018	7.018
Taşıt Kredileri	-	5.494	5.494
İhtiyaç Kredileri	8.099	120.998	129.097
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	6.952	1	6.953
Taksitli	1.195	1	1.196
Taksitsiz	5.757	-	5.757
Kurumsal Kredi Kartları - YP	523	-	523
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	523	-	523
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	19.293	-	19.293
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	40.376	355.627	396.003

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kamu	-	-
Özel (*)	14.181.425	20.616.384
Toplam	14.181.425	20.616.384

(*) 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) faktoring alacaklarını da içermektedir

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	13.721.791	20.108.556
Yurtdışı Krediler	459.634	507.828
Toplam (*)	14.181.425	20.616.384

(*) 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.491	31.486
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	111.688	145.851
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	841.099	608.605
Toplam	981.278	785.942

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2016	28.986	8.396	11.437
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	28.986	8.396	11.437
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015	2.812	10.185	16.941
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.812	10.185	16.941
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2015	175.867	319.357	749.801
Dönem İçinde İntikal (+)	730.820	4.242	10.160
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	4.649	650.327	580.590
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	655.046	576.984	3.536
Dönem İçinde Tahsilat (-)	69.815	119.578	83.343
Aktiften Silinen (-) (*)	-	20.129	266.476
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	2.489	100.582
Bireysel Krediler	-	5.493	56.879
Kredi Kartları	-	12.147	109.015
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2016	186.475	257.235	987.196
Özel Karşılık (-)	28.491	111.688	841.099
Bilançodaki Net Bakiyesi	157.984	145.547	146.097

(*) Banka'nın 2016 yılı içerisinde 21.227 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 179.676 TL'lik Bireysel takipteki kredi ve kredi kartı tutarını; 20.100 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 106.929 TL'lik Kurumsal ve Ticari takipteki kredi tutarını içermektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	165
Özel Karşılık (-)	-	-	66
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	99
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	330
Özel Karşılık (-)	-	-	115
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	215

10(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2016	157.984	145.547	146.097
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	186.475	257.235	987.196
Özel Karşılık Tutarı (-)	28.491	111.688	841.099
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	157.984	145.547	146.097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2015	144.381	173.506	141.196
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	175.867	319.357	749.801
Özel Karşılık Tutarı (-)	31.486	145.851	608.605
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	144.381	173.506	141.196
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınamaması halinde, banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın genel politikası tahsilata yönelik olup aktiften silme istinai olarak uygulanmaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)	
Ana Sermaye	95.195
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	44.180
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	42.892
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(299)
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	93.773

(*) Bağımsız incelemeden geçmemiş 31 Aralık 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (Devamı)

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	0,00
2	HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	96,00	4,00

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3.248	3.274	-	-	-	1.319	1.365	-
2	15	11	-	-	-	(13)	(14)	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisalı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	102.842	87.274	336	4.425	1.991	15.006	17.323	-

(*) Bağımsız incelemeden geçmemiş 30 Eylül 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,87	99,87

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	69.454	-	20.666	-
Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	69.454	-	20.666	-

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	22.733	667	767.022	790.422
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	13.872	654	688.332	702.858
Net defter değeri	8.861	13	78.690	87.564
Cari Dönem Sonu:				
Dönem başı net defter değeri	8.861	13	78.690	87.564
İktisap edilenler	-	-	30.759	30.759
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-	9.354	9.354
Amortisman bedeli (-)	399	7	26.965	27.371
Dönem sonu maliyet	22.733	667	788.427	811.827
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	14.271	661	715.297	730.229
Kapanış net defter değeri	8.462	6	73.130	81.598

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Brüt defter değeri	431.075	317.143
Birikmiş amortisman(-)	303.374	283.368
Net defter değeri	127.701	33.775

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Açılış bakiyesi	33.775	117.657
İktisap edilenler (*)	114.019	19.337
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-
Amortisman bedeli (-)	20.093	103.219
Kapanış net defter değeri	127.701	33.775

(*) 2016 yılında yapılan temel bankacılık altyapı yatırım maliyetlerini içermektedir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif		Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Mali Zarar	667.046	434.480	133.409	86.896
Kazanılmamış Gelirler	68.384	156.672	13.677	31.334
Diğer	378.369	155.909	75.674	31.182
Ertelenmiş vergi varlığı	1.113.799	747.061	222.760	149.412
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(333.446)	(332.403)	(66.689)	(66.481)
Diğer	(21.957)	(26.525)	(4.392)	(5.305)
Ertelenmiş vergi borcu	(355.403)	(358.928)	(71.081)	(71.786)
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı (*)			(151.679)	(77.626)
Net vergi varlığı			-	-

(*) Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla 2.742 TL (31 Aralık 2015: 3.444 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	3.594	3.321
Birikmiş Amortisman (-)	150	142
Net Defter Değeri	3.444	3.179
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.444	3.179
İktisap Edilenler	1.299	1.729
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	1.998	1.456
Amortisman Bedeli (-)	4	8
Dönem Sonu Maliyet	2.896	3.594
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	154	150
Kapanış Net Defter Değeri	2.742	3.444

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Borçlu Geçici Hesaplar	57.308	114.474
Peşin Ödenmiş Giderler	37.394	42.695
Diğer Gelir Reeskontları	12.312	13.925
Muhtelif Alacaklar	6.004	129.038
Diğer Aktifler	378	430
Toplam	113.396	300.562

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem - 31 Aralık 2016:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl Birikimli ve Üstü Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	415.452	-	1.053.445	2.991.576	115.186	39.997	24.754	- 4.640.410
Döviz Tevdiat Hesabı	1.986.054	-	2.108.789	4.166.221	349.110	101.985	51.285	- 8.763.444
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.665.892	-	1.769.199	3.582.843	303.834	74.175	17.790	- 7.413.733
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	320.162	-	339.590	583.378	45.276	27.810	33.495	- 1.349.711
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	19.967	-	-	-	-	-	-	- 19.967
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	378.363	-	775.099	14.156	704	1.631	174	- 1.170.127
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5.917	-	1.168	4.055	-	-	-	- 11.140
Kıymetli Maden Depo Hesabı	297.233	-	5.623	69.462	1.795	3.100	-	- 377.213
Bankalararası Mevduat	123.171	-	44.548	-	-	-	-	- 167.719
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	123.171	-	44.548	-	-	-	-	- 167.719
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.226.157	-	3.988.672	7.245.470	466.795	146.713	76.213	- 15.150.020

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2015:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl Birikimli ve Üstü Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	492.572	-	1.399.599	4.450.241	133.484	57.572	45.617	- 6.579.085
Döviz Tevdiat Hesabı	2.027.260	-	2.271.819	5.305.202	170.326	108.298	63.515	- 9.946.420
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.711.142	-	2.130.534	4.731.113	118.768	81.121	25.484	- 8.798.162
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	316.118	-	141.285	574.089	51.558	27.177	38.031	- 1.148.258
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	94.439	-	-	-	-	-	-	- 94.439
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	427.419	-	1.001.479	604.159	3.336	4.430	3.786	- 2.044.609
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	20.840	-	2.657	13.598	104	45	76	- 37.320
Kıymetli Maden Depo Hesabı	236.379	-	-	34.716	1.824	3.653	153	- 276.725
Bankalararası Mevduat	58.240	-	19.521	-	-	-	-	- 77.761
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8.898	-	19.521	-	-	-	-	- 28.419
Yurtdışı Bankalar	49.342	-	-	-	-	-	-	- 49.342
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.357.149	-	4.695.075	10.407.916	309.074	173.998	113.147	- 19.056.359

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	2.477.436	3.691.680	2.090.596	2.772.740
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.492.801	1.807.137	4.691.126	5.124.312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	14.779	12.621	67.541	55.859
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin				
Sigortasına Tabi Hesaplar	138.418	157.247	145.670	165.793
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan				
Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	4.123.434	5.668.685	6.994.933	8.118.704

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	145.670	165.793
Hakim 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	-	9.096
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	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	295	136.791	16.306	61.093
Swap İşlemleri	24.292	351.152	83.613	141.810
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	154.728	-	54.346
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24.587	642.671	99.919	257.249

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 531.938 TL (31 Aralık 2015: 790.709 TL) tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır.

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.524	4.166	9.650	2.919
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	211.107	2.124.212	612.735	4.726.289
Toplam	212.631	2.128.378	622.385	4.729.208

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.524	7.337	9.650	336.084
Orta ve Uzun Vadeli	211.107	2.121.041	612.735	4.393.124
Toplam	212.631	2.128.378	622.385	4.729.208

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

i. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ii. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan peşin ödenmiş kiralaların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
1 Yıldan Az	16.196	31.372
1- 4 Yıl Arası	5.963	13.624
4 Yıldan Fazla	2.743	2.978
Toplam	24.902	47.974

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	10.800	-
Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	10.800	-

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar	412.254	457.075
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	290.468	325.078
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14.896	22.606
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.003	30.017
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14.353	16.083
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	22.096	43.194
Diğer	26.438	20.097

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 48.491 TL (31 Aralık 2015: 54.125 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 6.261 TL (31 Aralık 2015: 5.941 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 4.297,21 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılmalıdır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	54.125	28.384
Yıl içinde Ayrılan Karşılık	38.360	34.586
Önceki Yıllar Karşılık İptali (-)	1.209	-
Yıl içinde Ödenen (-)	42.785	8.845
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	48.491	54.125

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
1 Ocak itibarıyla	54.125	28.384
Hizmet maliyeti	26.640	7.667
Faiz maliyeti	4.857	2.431
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	5.655	24.488
Dönem içinde ödenen	(42.786)	(8.845)
Toplam	48.491	54.125

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan döviz endeksli krediler için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 47 TL (31 Aralık 2015: 16.676 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 15.142 TL (31 Aralık 2015: 174 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı 69.475 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olup bu tutar Banka'nın kredi portföyündeki belirli kredilere ilişkin ileride doğabilecek riskler için ayrılan serbest karşılık tutarını içermektedir.

5 (ii). Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Süresinde ibraz edilen karşılıksız çek yaprakları	16.562	24.157
Dava Karşılıkları	26.419	13.662
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	6.200	6.270
Dava dosya masrafları iade karşılığı	3.047	4.111
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar	15.142	174
Diğer Karşılıklar (*)	240.749	24.918
Toplam	308.119	73.292

(*) Banka Birinci Bölüm II numaralı notta detayı yer alan yeniden yapılandırma maliyetlerine ilişkin olarak plan kapsamında ortaya çıkacağını öngördüğü maliyetler için 31 Aralık 2016 itibarıyla 127 bin TL tutarında provizyon ayırmıştır. Ek olarak Banka'nın kredi portföyündeki belirli kredilere ilişkin ileride doğabilecek riskler için ayrılan 69 bin TL tutarında serbest karşılık tutarını içermektedir.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	884	1.318
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10.957	14.153
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	805	1.162
BSMV	11.321	13.374
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.336	1.993
Diğer (*)	11.214	12.589
Toplam	36.530	44.603

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 9.836 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2015: 10.171 TL), 280 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2015: 273 TL), 1.096 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2015: 2.138 TL) ve 2 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 7 TL).

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.896	3.440
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.249	3.870
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	214	258
İşsizlik Sigortası-İşveren	428	546
Diğer	-	-
Toplam	6.787	8.114

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

k. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka, Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2014 tarih ve 13189 sayılı kararı ile BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle bankanın daha önce kullanmış olduğu HSBC Holdings Plc'den 275.000 ABD Doları karşılığı ve HSBC Finance'den 39.000 ABD Doları ve 120.000 AVRO karşılığı olan sermaye benzeri kredi işlemleri 10 yıl vade ve ABD Doları işlemler için USD Libor + %4,48 ve AVRO işlem için EURO Libor + %4,48 faiz oranları ile yenilenmiştir.

Banka, Yönetim Kurulu'nun 4 Aralık 2015 tarih ve 13382 sayılı kararı ile BDDK'nın 18 Aralık 2015 tarih ve 17727 sayılı izniyle HSBC Finance'den 22 Aralık 2015 tarihinde 10 yıl vadeli USD Libor + %6,87 faiz oranlı 100.000 ABD Doları karşılığı teminatsız sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.983.954	-	1.651.009
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	1.983.954	-	1.651.009

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 274.811 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 272.693 TL).

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir (31 Aralık 2015: 272.693 TL).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka cari dönem içinde sermaye arttırımı yapmamıştır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(2.317)	-	(4.190)	20.328
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(2.317)	-	(4.190)	20.328

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	137.660	136.294
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45.444	45.444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	183.104	181.738

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.450.828	1.783.650
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.548.672	1.881.494

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

Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve Birleşik Krallık yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5.131.953	24.022.597
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.797.889	5.373.983
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	489.020	545.564
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	481.649	501.356
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	53.976	50
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	17.609	20.325
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	4.962	5.330
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	747.148	968.711
Toplam	11.724.206	31.437.916

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminat Mektupları	1.767.899	1.668.371
Akreditifler	476.016	595.235
Aval ve Kabul Kredileri	58.547	470.727
Diğer Garantiler	348.109	339.952
Toplam	2.650.571	3.074.285

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.325	2.167
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.325	2.167
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.649.246	3.072.118
Toplam	2.650.571	3.074.285

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016				Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	459	0,06	-	0,00	385	0,05	419	0,02
Çiftçilik ve Hayvancılık	459	0,06	-	0,00	385	0,05	419	0,02
Ormancılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Sanayi	593.572	71,62	300.504	16,49	588.096	72,80	729.471	32,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	140	0,02	1.622	0,09	289	0,04	3.430	0,15
İmalat Sanayi	583.078	70,36	280.396	15,39	573.536	70,99	709.058	31,29
Elektrik, Gaz, Su	10.354	1,25	18.486	1,01	14.271	1,77	16.983	0,75
İnşaat	6.455	0,78	438.501	24,07	5.885	0,73	177.168	7,82
Hizmetler	220.012	26,55	1.082.490	59,42	207.799	25,72	1.359.075	59,97
Toptan ve Perakende Ticaret	84.138	10,15	142.452	7,82	90.635	11,22	132.516	5,85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	49	0,01	186	0,01	431	0,05	159	0,01
Ulaştırma ve Haberleşme	5.840	0,70	19.051	1,05	4.773	0,59	43.062	1,90
Mali Kuruluşlar	89.332	10,78	883.783	48,51	83.057	10,28	823.810	36,35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	40.513	4,89	26.439	1,45	27.995	3,47	350.738	15,48
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	0,00	170	0,02	32	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,01	10.579	0,58	738	0,09	8.758	0,39
Diğer	8.224	0,99	354	0,02	5.695	0,70	292	0,01
Toplam	828.722	100,00	1.821.849	100,00	807.860	100,00	2.266.425	100,00

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	821.952	1.777.757	6.441	44.091
Teminat Mektupları	821.862	937.986	6.441	1.281
Aval ve Kabul Kredileri	-	56.398	-	2.148
Akreditifler	-	471.725	-	4.291
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	90	311.648	-	36.371

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Swap Para Alım Satım İşlemleri	21.136.787	30.857.569
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	19.451.498	19.357.802
Para Alım Satım Opsiyonu	9.229.639	9.388.245
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6.618.981	9.998.505
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	78	277.961
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	34.564	29.384
Toplam	56.471.547	69.909.466

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısım TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 559.703 TL tutarında (31 Aralık 2015: 1.003.370 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 3.755 TL (31 Aralık 2015: 8.081 TL kar) tutarındaki gerçeğe uygun değer karı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 454 TL etkinlik testleri sonucunda etkin olmayan kısım bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 280 TL).

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 39.143 TL (31 Aralık 2015: 47.857 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 3.047 TL'si (31 Aralık 2015: 4.111 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 29.466 TL (31 Aralık 2015: 18.205 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):**

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	953.119	29.066	980.116	47.988
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	598.624	190.214	720.105	185.201
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	33.995	-	26.915	1
Toplam	1.585.738	219.280	1.727.136	233.190

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1.136	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.586	2.206	94.884	1.412
Yurtdışı Bankalardan	3.475	817	1.292	649
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8.061	4.159	96.176	2.061

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	56.665	535	85.127	380
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	106.091	-	41.033	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	162.756	535	126.160	380

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	546	115	623	49
Yurtdışı Bankalara	72.723	168.997	133.018	135.139
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	73.269	169.112	133.641	135.188

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.060	3.391

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2016	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	33.141	-	-	-	-	-	33.141
Tasarruf Mevduatı	-	112.762	388.237	16.605	4.476	3.065	-	525.145
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	72.371	24.815	276	257	207	-	97.926
Diğer Mevduat	-	110	659	5	-	3	-	777
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	218.384	413.711	16.886	4.733	3.275	-	656.989
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	23.464	72.018	3.665	1.538	700	-	101.385
Bankalar Mevduatı	-	471	-	-	-	-	-	471
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	647	15	20	-	-	682
Toplam	-	23.935	72.665	3.680	1.558	700	-	102.538
Genel Toplam	-	242.319	486.376	20.566	6.291	3.975	-	759.527

Önceki Dönem: 31 Aralık 2015	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	7.893	-	-	-	-	-	7.893
Tasarruf Mevduatı	-	262.500	402.796	22.196	7.136	5.076	-	699.704
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	91.487	30.467	2.225	1.330	242	-	125.751
Diğer Mevduat	-	426	916	12	5	6	-	1.365
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	362.306	434.179	24.433	8.471	5.324	-	834.713
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	22.731	63.404	3.338	1.387	1.455	-	92.315
Bankalar Mevduatı	-	149	-	-	-	-	-	149
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	446	15	20	-	-	481
Toplam	-	22.880	63.850	3.353	1.407	1.455	-	92.945
Genel Toplam	-	385.186	498.029	27.786	9.878	6.779	-	927.658

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 50.807 TL (31 Aralık 2015: 61.967 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 19.869 TL (31 Aralık 2015: 19.013 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kar	89.470.363	84.836.060
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	40.908	36.605
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.412.346	6.962.121
Kambiyo İşlemlerinden Kar	83.017.109	77.837.334
Zarar (-)	89.406.159	84.798.927
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	20.978	45.916
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.882.504	6.266.048
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	83.502.677	78.486.963
Toplam (Net)	64.204	37.133

2. Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	382.423	298.261
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	147.419	397.812
Toplam (Net)	529.842	696.073

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler	125.321	77.571
Takipteki Kredi Satış Geliri (*)	41.327	60.578
Visa Hisse Satışı Geliri	31.843	-
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2.855	2.370
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.401	18.480
Diğer Gelirler	20.665	26.681
Toplam	224.412	185.680

(*) Banka'nın, takipteki kredi satışından elde ettiği 21.227 TL Bireysel ve 20.100 TL Kurumsal ve Ticari portföy gelirini içermektedir.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	550.404	577.000
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	28.358	13.341
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	111.414	72.189
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	410.632	491.470
Genel Karşılık Giderleri	-	94.670
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	69.475	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	51	1.248
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	51	249
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	999
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İşOrtaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	170.181	28.000
Toplam	790.111	700.918

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Personel Giderleri	560.461	576.728
Kıdem Tazminatı Karşılığı	31.497	10.098
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27.371	36.361
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	83.450
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	83.450
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	20.093	19.385
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	73	70
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	375.979	392.598
Faaliyet Kiralama Giderleri	153.543	163.918
Bakım ve Onarım Giderleri	36.665	34.449
Bakım Lisans Giderleri	32.261	27.963
Haberleşme Giderleri	28.413	33.746
Reklam ve İlan Giderleri	13.831	21.659
Diğer Giderler	111.266	110.863
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8.391	1.595
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	47.974	50.551
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	40.883	50.575
Diğer	85.506	195.760
Toplam	1.198.228	1.417.171

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 1.635.972 TL (31 Aralık 2015: 1.843.409 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 790.111 TL (31 Aralık 2015: 700.918 TL), diğer faaliyet giderleri 1.198.228 TL (31 Aralık 2015: 1.417.171 TL) vergi öncesi zararı ise 352.367 TL (31 Aralık 2015: 274.680 TL vergi öncesi zarar)'dir.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 2.349 TL (31 Aralık 2015: 12.918 TL gider) ve ertelenmiş vergi gideri 1.882 TL (31 Aralık 2015: 43.858 TL gelir)'dir.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 952.904 TL (31 Aralık 2015: 1.124.206 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 374.583 TL (31 Aralık 2015: 477.377 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

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

1. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kredi Kartı	275.301	317.835
Sigorta	44.727	71.135
Bankacılık İşlemleri	37.074	61.546
Tefas Fon Platformu	11.366	12.670
Diğer	27.907	41.764
Toplam	396.375	504.950

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 2.317 TL tutarında azalış (31 Aralık 2015: 16.138 TL artış) satılmaya hazır finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 18.455 TL (31 Aralık 2015: 8.802 TL artış) tutarındaki artış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

- b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 25.084 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2015: 544 TL zarar) ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 591.692 TL (31 Aralık 2015: 515.633 TL gelir) gelir 2.049.288 TL (31 Aralık 2015: 2.312.388 TL) alınan faizlerden 1.069.412 TL (31 Aralık 2015: 1.232.195 TL) verilen faizlerden 561.904 TL (31 Aralık 2015: 577.922 TL) personel giderlerinden ve 173.720 TL (31 Aralık 2015: 13.362 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı gelirden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 923.253 TL (31 Aralık 2015: 435.361 TL artış) net azalış; muhtelif borçlardaki sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.017 TL artış (31 Aralık 2015: 2.437 TL azalış) olarak hesaplanmıştır.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Menkul değerler, elde edilme tarihleri itibarıyla üç aydan kısa süre içerisinde itfa olacak kıymetleri içermektedir. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit	447.666	360.861
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	3.879.540	6.833.606
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	612.194	2.516.248
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.939.400	9.710.715

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit	269.329	447.666
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4.372.998	3.879.540
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	968.739	612.194
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.611.066	4.939.400

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem - 31 Aralık 2016:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	168	20.399	738.493	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	171	7.404	545.492	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	3.593	2.157	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	123	3.964	587.484	-	7
Dönem Sonu Bakiyesi	-	168	20.399	738.493	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	1.406	258	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Mevduat						
Dönem Başı	40.335	30.974	49.079	37.517	9.252	6.227
Dönem Sonu	29.999	40.335	123.094	49.079	14.129	9.252
Mevduat Faiz Gideri	3.060	3.391	-	-	576	607

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	61.011.511	82.048.760	-	-
Dönem Sonu	-	-	34.002.552	61.011.511	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	726.641	630.718	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.003.370	2.474.505	-	-
Dönem Sonu	-	-	559.703	1.003.370	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	454	280	-	-

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 20.677 TL (31 Aralık 2015: 15.304 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	86	3.135			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	10	1-Girne	141.826	-
	1	7	2-Gazi Mağosa	49.268	-
	2	36	3-Lefkoşa	346.292	20.659
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

9 Haziran 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP); Banka, ana hissedarı HSBC Bank Plc'nin Banka'daki hisselerini satma kararı aldığını açıklamıştır.

HSBC Grubu; 22 Şubat 2016'da, Türkiye'deki operasyonunu satma niyetini açıklamasıyla başlayan sürecin, bu pazardaki faaliyetlerine devam etmeyi taahhüt eden kararıyla sonuçlandığını açıklamıştır. Bu karar kapsamında, Banka; 2016 yılında bazı önemli adımlar atmıştır. Bu adımlar arasında kurumsal ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinin güçlendirilmesi, şube ağına daha etkin hale getirilmesi ve temel bankacılık altyapısına yatırım yapılması alınan stratejik aksiyonlar arasında yer almaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 23 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....

4. Risk Yönetim Politikaları

HSBC Bank A.Ş Risk Yönetimi Politikaları, Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. HSBC Bank A.Ş temel risk yönetimi politikaları aşağıda yer almaktadır.

Risk İştahı

Banka, yönetim kurulunca onaylanan risk iştahının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak risk limitlerini koymak, ölçmek, izlemek ve yönetmekle yükümlüdür. Risk iştahı yapısı, asgari yılda bir kez olmak üzere gerek görülen durumlarda gözden geçirilir.

Risk Limitleri

Piyasa, kredi ve operasyonel riskler ile Banka tarafından uygun görülecek diğer risk kategorilerinde Risk Limitleri belirlenir.

Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatli değerlendirmeye tabi tutulur. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç banka içi düzenleme ile belirlenmiştir. HSBC için yeni bir ürün lansmanı gerçekleştirmek; stratejik amaçlarına ulaşmak, gelirlerini arttırmak ve piyasada başarılı olmak için en temel kritik faktörlerden biridir. Mevcut ürünleri incelemenin yanı sıra, yeni ürün gelişiminin analiz ve onayına ilişkin konularda da yapısal bir sürecin uygulanması; finansal sonuçları arttırmak ve operasyonel, kredi, yasal ve itibar risklerini yönetmek için son derece önemlidir.

Bankada Ürün Komiteleri aşağıda belirtilen ana amaçlara ulaşmak için kurulmuştur:

- Yeni ürünler geliştirmek ve mevcut ürünlerdeki kapsamlı değişiklikleri onaylamak için standart, disiplinli ve kontrollü bir süreç oluşturmak.
- Üst düzey yönetimin tüm yeni ürünlerden ve mevcut ürünlerde kapsamlı değişimlerinden haberdar olmasını sağlamak.
- Ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme ve fayda ve maliyet analizi yapmak.
- Yeni ürünlerin sistem ve muhasebe altyapısının tamamlanmasını sağlamak.
- Yeni ürün ve mevcut üründe kapsamlı değişiklik uygulamalarını beklenen sonuçlara karşı izlemek.
- Mevcut ürünleri periyodik olarak izlemek / incelemek.

Ürün Komiteleri, Banka'nın "Yeni Ürün Lansmanı" ve "Mevcut Ürünler İnceleme" ile ilgili süreçlerinin net ve kabul edilebilir bir şekilde tanımlandığından, oluşturulan konseptten ve bu konseptin genel etkilerinden emin olmak üzere süreçlere odaklanır.

Bilgi Güvenlik Riski Yönetim Süreci

Yasal düzenlemeler ve banka standartları çerçevesinde bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik bilgi güvenlik politika ve prosedürleri oluşturulur.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

Banka, maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitlerini, bileşenlerini ve dağılımını sürekli olarak değerlendirir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis eder.

Piyasa Riski

Piyasa riskleri yasal düzenlemeler ve içsel modeller göz önünde bulundurularak yönetilmektedir. Alım satım hesaplarının pozisyon büyüklükleri ve vadeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitleri aşamaz.

Alım Satım portföyü piyasa riski için başlıca Riske Maruz Değer (RMD) ve Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP) göstergeleri takip edilmektedir. Riske Maruz Değer, portföyün gelecekteki parasal değerinde piyasa riskinden kaynaklı olası değişimlerin ölçülmesi için kullanılan istatistiksel bir yöntemdir. Bugünkü Değer Baz Puan, faiz oranlarındaki 1 baz puan artışın, bir pozisyonun bugünkü değeri üzerindeki etkisini açıklayan bir ölçüm yöntemidir.

Riske Maruz Değer tarihsel simülasyon yöntemi ile %1 güven aralığında iki haftalık periyotlarda son 500 günlük veri kullanılarak hesaplanmaktadır. HSBC, çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, Riske Maruz Değer ve Bugünkü Değer Baz Puan kısıtlamalarına ek olarak, stres testlerini ve senaryo analizlerini sürekli bir şekilde uygulamaktadır. Stres Testi sonuçları, Banka Üst Yönetimi tarafından, bu tarz vakaların Banka finansalları üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirilmeye tabi tutulur.

Riske Maruz Değer sonuçlarının geçerliliğinin gözlemlenmesi için geriye dönük testler uygulanır.

Riske Maruz Değer ve Bugünkü Değer Baz Puan limitlerine ek olarak Maksimum Zarar Limitleri ve Toplam Net Açık Pozisyon limitleri uygulanır ve takip edilir.

İşlem limitleri, piyasa riskinin ana bileşenleri olan fiyat-oran değişikliği (kur riski ve faiz riski), volatilité, Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP), korelasyon riski ve piyasa likidite riski dikkate alınarak hesaplanır.

Riske Maruz Değer analizleri, stres testleri ve senaryo analizleri sürekli bir şekilde uygulanmaktadır. Bu testlerin amacı planlanan karile potansiyel risk parametrelerinin uyumlu olduğunun belirlenmesidir. Risk azaltıcı pozisyonlar, riske karşı koruma sağlayan işlemler için piyasa imkanları sürekli gözetilir.

Döviz ve Toplam Likidite Rasyosu, Riske Maruz Değer (RMD) ve Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP) limitleri ve limitlerdeki aşımalar, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetime ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.

Riske Maruz Değer ve İçsel Sermaye Yeterliliği limit aşımaları Finans Birimi tarafından ayrıca günlük olarak bildirilmektedir.

Kredi Riski

Bankalar hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerinin yeterince çeşitlendirilmesini sağlamakla yükümlüdürler. Kredi limitleri, ilgili mevzuatta belirtilen kurallar göz önüne alınarak tahsis edilir ve uyumu takip edilir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilir.

Müşteri kredi riski düzenli olarak takip edilir. Kredi riski bulunan müşterilerin limit-risk-teminat yapısı, periyodik olarak gözden geçirilir. Periyodik incelemelerde müşterinin güncel finansal verileri, istihbarat durumu, piyasa ödemeleri/aksiyonları ve diğer banka aksiyonları gözönünde bulundurulur. Kredi riski gerek kredi bazında gerekse portföy bazında, olası finansal gelişmelerin dikkate alınmasıyla proaktif yaklaşımlarla yönetilir. Kredi riski bulunan firmaların mali yapıları dönemsel olarak temin edilir, finansal gelişimleri izlenir ve gelişimlerin kredi riskine etkileri göz önüne alınarak tekrar değerlendirilir.

Bireysel müşteri değerlendirmesinde, Kredi Kayıt Bürosu bilgileri ve Merkez Bankası problemleri kredi istatistikleri dikkate alınır. Kredi kartı portföyü riski davranışsal skorlama modeli baz alınarak yönetilir.

Risk takibi müşteri bazlı ve merkezi olarak yönetilir.

Yasal Kredi Sınırları, Kredi ve Risk Portföy bilgileri, Sektör Limitleri, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetim'e ve ilgili komitelere raporlanır.

Müşterilerin sektör bazındaki kredi risklerinin, toplam portföy kredi riskine oranları takip edilmektedir. Yasal Kredi Sınırlamaları kapsamında HSBC grup ve diğer müşteri gruplarının kredi limitleri ile büyük kredi sınırlamasının kontrolü periyodik olarak yapılmaktadır.

Yoğunlaşma riski kapsamında aşağıda belirtilen kredi riski yoğunlaşmaları izlenir:

- Bir gerçek veya tüzel kişiye veya risk grubuna kullandırılan büyük krediler
- Aynı sektörde bulunan müşterilere yönelik kredi tutarları
- Para birimi, vade ve risk türü bazında kredi tutarları

Operasyonel Risk

Banka, operasyonel risk yönetimi için gerekli yapıyı uygun biçimde yapılandırmıştır. Mevcut ve olası operasyonel riskler yılda en az bir defa tanımlanır ve değerlendirilir. Operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların nedenleri analiz edilir ve bu nedenler kayıt altına alınır.

Operasyonel farklılıklar düzenli olarak izlenir ve veritabanında takip edilir.

Riskler, Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmaları ile ölçümlenir, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulur. Risk Kontrol Değerlendirme sürecinde, yasal gereklilikler ve Grup Standartları ile uyumlu anahtar kontrollerin varlığı temin edilir. Gerekli takip mekanizmaları oluşturularak anahtar kontrollerin etkinliği değerlendirilir.

Risk ve Kontrol Değerlendirme sürecinin sonuçlarından, iç ve dış denetimlerden, düzenleyici otoritenin tespit ettiği bulgulardan, operasyonel risk olaylarından çıkarılan derslerden faydalanılarak kontrollerin sürekli olarak geliştirilmesi ve operasyonel risklerden kaynaklı zararların asgariye indirilmesi hedeflenir.

İşkolları tarafından yürütülen kontrol izleme faaliyetlerinin yeterliliğini anahtar risk göstergeleri, doğrudan test yöntemi veya konu bazlı gözden geçirmelerle değerlendirir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

Yüksek risk taşıyan faaliyetler ile ilgili risk azaltıcı eylem planları hazırlanır, sürekli izlemeye tabi tutulur ve ilgili sonuçlar Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlanır.

Operasyonel zararların analizi gibi araçlar ile tespit edilen yüksek riskli konular ile ilgili sistemselsel ve/veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına yönelik düzeltici önlemler alınır.

Risk Haritası, Operasyonel Zarar ve Fazlalıklar, Kayıp Türleri, İşkolları Arasında Kayıp Dağılımı, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test Sonuçları dönemsel olarak Üst Yönetime raporlanır.

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre ve coğrafi konuma göre riskler değerlendirilir. Mevduat ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski takip edilir. Toplam mevduat içinde en yüksek mevduata sahip belirli sayıdaki müşterinin toplam mevduat içindeki payı izlenir, buna yönelik limit belirlenir.

Ülke ve Transfer Riski

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.

HSBC grup politikaları paralelinde ülkeler için kredi dereceleri belirlenmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riski, gerçekleştirilen türev işlemlerde işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan değer (Piyasa Fiyatı) ile nominal işlem tutarının HSBC Grup genelinde kullanılan GDR (Gelecekteki Dalgalanma Riski) Tablosundaki değerleri ile çarpılarak hesaplanmış Gelecekteki Dalgalanma Riski toplamıdır. Gelecekteki Dalgalanma Riski, tahmini piyasa hareketleri gözönünde bulundurularak öngörülen kredi riski olarak tanımlanır.

Karşı tarafla yapılan bütün işlemler oluşturulan limitler dahilinde yapılmaktadır. Pazarlama ekipleri müşteri ihtiyaçlarına uygun ve müşteri faaliyetleri ile uyumlu olan tür, vade ve tutarlarda limit tanımlanması için kredi teklifi hazırlayarak Kredi ve Risk Birimi'ne iletir. Bu teklifler Kredi ve Risk Birimi tarafından değerlendirilerek ilgili yetki seviyesinde onaylanır. Onaylanan limitler Kredi Operasyonları birimi tarafından sisteme tanımlanır. Müşterinin alım ya da satım tüm vadesi gelmemiş ileri valörlü işlemlerinin Gelecekteki Dalgalanma Riski ve Piyasa Fiyatı risklerinin toplamı, toplam limit tutarının ve işlemlerin vadesi ise ilgili limitin vadesini geçmemelidir.

Karşı taraf riskine ilişkin risk pozisyonları ve limit aşımaları günlük takip edilir ve Piyasa Fiyatı pozisyonları haftalık olarak raporlanır.

Alım Satım Hesaplarından ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Alım satım hesaplarından ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski yasal düzenlemeler yanında içsel limitler ile de yönetilmektedir. Portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan (PVB) yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir. Ayrıca, faiz oranı riskini de kapsayan Riske Maruz Değer (RMD) limitleri belirlenmekte ve riskler bu limitler dahilinde takip edilmektedir.

Sermaye Yeterliliği

Maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımı sürekli olarak değerlendirilir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis edilir.

Bankada, yasal sermaye yeterliliği standart oranının yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı doğrultusunda bir tampon oluşturulacak şekilde bir içsel oran belirlenmiştir. Yasal ve içsel sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin ölçüm ve yönetimin yanı sıra, ekonomik sermaye analizleri yapılır. Ekonomik sermayeye ilişkin ilke ve ölçümler, yıllık olarak güncellenir ve Yönetim Kurulu’nun onayına sunulur.

Likidite Riski

Yasal ve içsel limitler, ilgili komiteler tarafından takip edilir. Limitlere ilişkin oluşan aşımalar Yönetim Kurulu’na bildirilir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Bankanın, likidite ölçüm ve yönetim sistemi olarak NONAP (Net Operasyonel Nakit Akımları Projeksiyonu) uygulanmaktadır.

NONAP Kriterleri;

Likidite ölçümü ve yönetimi HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizi doğrultusunda yapılmakta olup temel olarak, net operasyonel nakit akımları projeksiyonu (NONAP) kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu yöntem; likit olmayan aktiflerin (kredi), çekirdek fonlama kaynakları ile fonlanmasını ilke edinmektedir.

Ölçüm sonuçları aylık olarak Aktif-Pasif Komitesi ve Piyasa Riski Komitesi’ne sunulur. Projeksiyonlarda aşım oluşması durumunda aşımın giderilmesi için gerekli tedbirler alınır. Banka, likidite ve fonlama yönetiminde, olağan iş akışlarının yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış “Acil Durum Likidite Fonlama Planı”nı dikkate alır.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, yasal gelişmeler ya da rakiplerin faaliyetleri gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen pazar değişiklikleri sonucunda oluşan fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun tepkileri verememe sonucu ortaya çıkabilecek riskler dikkate alınır.

HSBC Grup’un stratejisinin iki temel unsuru bulunmaktadır:

- Küresel entegrasyonu gözeterek dünyanın lider uluslararası bankası konumuna gelmek.
- Hızla gelişen piyasalardaki sosyal mobilitiyi ve servet oluşumunu esas alarak buna uygun ürünlerle yatırımlarını konumlandırmak.

Periyodik olarak hazırlanan ve üç yıllık dönemleri kapsayan Orta Vadeli Plan aracılığıyla, Banka’nın stratejisiyle uyumlu olacak şekilde iş kollarının gelişim alanları belirlenir ve Yıllık İş Planı (YİP) dahilinde takip edilir. Planlamanın amacı hedeflere ulaşmak üzere sermaye, insan kaynakları vb. kaynakların önceliklendirilmesidir. Orta Vadeli Plan ve Yıllık Plan aracılığıyla genel vizyon iş kollarına indirgenir ve stratejinin nasıl uygulanacağı tanımlı hale getirilir.

Her planlama döneminden önce, Bankanın Risk İştahı Tanımı, temel ilkeleri HSBC Grubu’nun ve Türkiye pazarının en iyi uygulamalarıyla tutarlı kalacak şekilde, stratejiye paralel olarak gözden geçirilir ve yeniden düzenlenir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Grubu, Mali Suçlarla Mücadele Mevzuat'ına uyumu sağlamak amacı ile en yüksek ve etkili standartların hayata geçirilmesini hedefleyen, global olarak yürütülen, Global Standartlar Programı'nı oluşturmuştur. Bu program üç alt programdan oluşmaktadır:

Müşteri Değerlendirme Süreci,
Mali Suçlarla Mücadele Mevzuatına Uyum,
Mali İstihbarat

İtibar Riski

Banka'nın itibarı, başarısı için kritik öneme sahiptir. HSBC Grubu'na bağlı tüm şirketler ve çalışanları, her zaman en yüksek seviyede davranış kurallarını benimseyerek ve Grup'un o ülkede, bölgede ya da uluslararası düzeyde itibarına tehdit oluşturabilecek konuların, faaliyetlerin ve kurumların farkında olarak Grubu'nun itibarını korumak zorundadır. HSBC Grubu'nun uzun vadeli başarısı, paydaşlarının güveniyle yakından bağlantılıdır. HSBC Grubunun itibarını korumak ve güçlendirmek her çalışanın sorumluluğudur.

Doğruluk, mevzuata uyum, müşteri hizmetleri ya da faaliyet verimliliği standartlarındaki herhangi bir aksaklık potansiyel itibar riski anlamına gelir. Bu risk, belirlenen standartlar ve politikalara kesin uyumun sağlanması ile en alt seviyeye indirilebilir. HSBC, müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, kamuya, düzenleyici kuruluşlara, sivil toplum kuruluşlarına, çıkar gruplarına ve genel olarak kamuoyuna karşı hesap vermekle yükümlüdür. Aynı zamanda belirli konulardaki uluslararası, ulusal ve bölgesel kamuoyunun tam olarak dikkate alınmasını gerektirir.

Müşterilerin güvenini sürekli kılmak yöneticilerin birincil sorumluluğudur ve bu başarılı risk yönetimi uygulamaları sonucu güçlü, sağlıklı bir finansal pozisyona erişerek sağlanabilir.

Banka, güçlü bir iç kontrol yapısı kurar ve bankanın itibarına olası etkileri tam olarak değerlendirir; operasyonel veya finansal hatalardan kaynaklanabilecek veya yanlış operasyonel veya stratejik kararlardan doğabilecek itibar riskini asgariye indirir.

Risk Azaltım Teknikleri

Piyasa, Kredi ve Operasyonel risk ve diğer risklerin yönetiminde sigorta ve türev ürünler gibi risk azaltım teknikleri aktif olarak kullanılır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin azaltılması amacıyla, çapraz para takası işlemleri gerçekleştirilir. Bilançodaki faiz oranı riski, türev işlemlerin yanı sıra, pasifin vadesini uzatmaya yönelik orta-uzun vadeli Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları ile yönetilir.

Stres Testleri

Banka, risk faktörlerindeki değişimin, bankanın sermayesine, gelir ve giderlerine etkisini ölçmek ve beklenmeyen piyasa koşullarının ve olayların temel faaliyet konularına muhtemel etkisini değerlendirmek amacıyla düzenli olarak stres testleri uygular.

Stres testleri, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları ve bu zararları karşılayacak ekonomik sermayeyi tahmin etmeye yönelik, bankayı olumsuz bir şekilde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan, tek faktörlü duyarlılık analizleri ile çok faktörlü senaryo analizlerinden oluşur. Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

5. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu, HSBC Bank A.Ş.'nin yerel ve yabancı para cinsinden uzun vadeli mevduat notlarını negatif görünüm ile Ba2'den Ba3 seviyesine indirmiştir. Not Prime seviyesindeki yerel ve yabancı para cinsinden kısa vadeli mevduat notları etkilenmemiştir. Temel Kredi Değerlendirmesi, b1'ten b2'ye ve Banka'nın Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi Ba1(cr) seviyesinden Ba2(cr) seviyesine düşürülmüştür.

HSBC Türkiye'ye ilişkin bu aksiyon öncelikle karlılık baskılarını, yüksek varlık riskini ve azalan ana sermaye değerini yansıtmaktadır. Bununla birlikte, bu trendler, Banka'nın ana grubu tarafından desteklenen güçlü fonlama yapısı, güçlü likiditesi ve ihtiyaç olması halinde bağlı şirketlerden destek gelmesi yönündeki yüksek beklenti ile kısmen dengelenmektedir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	B2
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Ulusal Ölçek Notu Uzun Vadeli YP Mevduat	A2.tr

Standard & Poor's şirketinin değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Uzun Vadeli YP	BB
Kısa Vadeli TL	B
Uzun Vadeli TL	BB
Kısa Vadeli TL	B
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trAA-
Kısa Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trA-1

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

6. Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. 2012 - 2016 yıllarına ait beş yıllık konsolide olmayan özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Aktifler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	2014 Bin TL	2013 Bin TL	2012 Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	7.061.805	7.769.772	12.182.028	12.144.099	5.480.953
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.242.901	2.297.593	1.505.189	4.183.749	3.900.708
Krediler	14.181.425	20.616.384	19.034.728	18.799.509	15.249.303
Takipteki Alacaklar	1.430.906	1.245.025	1.240.560	1.206.337	747.564
Özel Karşılıklar (-)	981.278	785.942	762.947	854.468	482.663
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	35.023	35.023	35.023	35.023	35.023
Duran Varlık (Net)	209.299	121.339	232.808	235.098	231.693
Diğer Aktifler (*)	189.335	348.199	354.099	479.291	135.977
Toplam Aktifler	24.369.416	31.647.393	33.821.488	36.228.638	25.298.558

(*) Diğer Aktifler, Bağlı Ortaklıklar (Net), Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net), Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir.

Pasifler	2016 Bin TL	2015 Bin TL	2014 Bin TL	2013 Bin TL	2012 Bin TL
Mevduat	15.150.020	19.056.359	19.040.316	17.608.432	14.206.411
Para Piyasaları	531.938	790.709	395.596	2.025.576	-
Alınan Krediler	2.341.009	5.351.593	8.208.966	9.654.914	5.697.571
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	775.125	590.433	455.877	452.164	321.801
Diğer Pasifler (*)	3.294.299	3.198.693	2.726.964	3.472.693	2.022.650
Özkaynaklar	2.277.025	2.659.606	2.993.769	3.014.859	3.050.125
Toplam Pasifler	24.369.416	31.647.393	33.821.488	36.228.638	25.298.558

(*) Diğer Pasifler Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar, Vergi Borcu ve Sermaye Benzeri Krediler ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Kar Zarar	2016 Bin TL	2015 Bin TL	2014 Bin TL	2013 Bin TL	2012 Bin TL
Net Faiz Gelirleri	952.904	1.124.206	1.229.861	1.298.447	1.370.960
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	683.068	719.203	629.654	558.443	308.700
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.635.972	1.843.409	1.859.515	1.856.890	1.679.660
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	790.111	700.918	566.921	502.211	275.594
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.198.228	1.417.171	1.343.384	1.288.865	1.164.529
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(352.367)	(274.680)	(50.790)	65.814	239.537
Vergi Karşılığı (-)	4.231	56.776	5.135	36.030	58.739
Dönem Kar/Zarar	(356.598)	(331.456)	(55.925)	29.784	180.798

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

	2016	2015	2014	2013	2012
Gösterge Oranlar	%	%	%	%	%
Sermaye Yeterlilik Oranı	20,4	15,7	15,1	14,9	17,1
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	60,0	66,6	57,7	52,9	61,3
Mevduat/Toplam Aktifler Oranı	62,2	60,2	56,3	48,6	56,2
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	103,1	114,7	106,5	113,6	112,6
Vadesiz Mevduat/Mevduat Oranı	21,3	17,6	17,1	18,4	21,4
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	9,2	5,7	6,1	6,0	4,7
Aktif Getiri Oranı	(1,5)	(1,0)	(0,2)	0,1	0,7
Özkaynak Getiri Oranı	(14,4)	(11,7)	(1,9)	1,0	11,9
Gider/Gelir Oranı	73,2	76,9	72,2	69,4	69,3

BÖLÜM 4 – KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

1. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

HSBC Bank mali tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklık HSBC Yatırım'dır. HSBC Portföy de HSBC Yatırım'ın %100 oranında bağlı ortaklığıdır.

HSBC Yatırım

HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme Sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSCB Yatırım, yurt içi ve yurt dışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım-satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

13 Ağustos 2003 tarihinde şirket sermayesinin % 99,99'u HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 Milyon TL'dir. 2016 yılı sonu itibarıyla kayıtlı sermayesi 2 Milyon TL'dir. HSBC Portföy, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan Portföy Yöneticiliği Faaliyet Yetki Belgesi'ni ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi'ni almıştır.

HSBC Bank'ın 90 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 6 şube kanalıyla hizmet vermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide hasılatları 47,9 milyon TL, konsolide vergi öncesi karı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 27,5 milyon TL ve 108,1 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

HSBC Yatırım 2016 yılında, hisse senedi işlemlerinde % 1,93 pazar payı elde ederek 65 aracı kurum içinde 16. sırada yer almıştır ve 39,0 milyar TL'lik işlem hacmi elde etmiştir.

HSBC Yatırım'ın sahip olduğu yetki belgelerinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yenilenmesi talebiyle Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.12.2015 tarih ve 36 sayılı toplantısında Şirketimizin III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği (Yatırım Hizmetleri Tebliği) ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (Yatırım Kuruluşları Tebliği) uyarınca faaliyet izinlerinin yenilenerek, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren faaliyette bulunmasına izin verilmiştir.

HSBC Portföy

HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ("Şirket") 13 Ağustos 2003 tarihinde kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK" veya "Kurul")'ndan 6 Şubat 2004 tarihinde "Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi" almıştır. Ayrıca Şirket, 14 Temmuz 2005 tarihinde "Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır. Yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında yukarıda belirtilen yetki belgeleri iptal edilmiş ve 26 Ocak 2015 tarihinde "Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır. SPK tarafından 9 Temmuz 2013 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.1)"ne uyum çerçevesinde HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve HSBC Bank A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının kuruculuğunun Şirket'e devri 3 Nisan 2015 tarihinde SPK tarafından onaylanmış 29 Mayıs 2015 tarihinde tescil edilmiştir.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Portföy Yönetimi kurucusu olduğu toplam 13 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan 2 adet emeklilik yatırım fonunu, Allianz Emeklilik tarafından kurulan 15 Adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir.

Yurt dışı fonlar kapsamında; HSBC tarafından “Global Investment Fund (GIF)” programı çerçevesinde Lüksemburg'da kurulmuş olan “HSBC Turkey Equity Global Investment Fund” a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca, özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

Şirket sermayesi 2.000.000 TL olup, %100’ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye aittir. Şirket kayıtlı sermaye sistemindedir ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL’dir.

HSBC Portföy’ün 2016 yıl sonu aktif büyüklüğü 19,4 milyon TL, hasılatları 18,8 milyon TL, vergi öncesi karı ise 10,2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, HSBC Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.


Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2017

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli
34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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.	-	-

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, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilishikte sunulmuştur.

Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

Burçin Ozan
Finans
Genel Müdür Yardımcısı

Yerlioğlu Kall
Grup Başkanı

Ian Simon Jenkins
Denetim Komitesi
Başkanı

Lütfiye Yeşim Uçtun
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Zeynep Terzioğlu/Kıdemli Yönetici
Tel No : (0212) 376 4308
Fax No : (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3
VIII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları	8
III.	Konsolide gelir tabloları	9
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	13
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV.	Hisse başına kazanç/kayıp	23
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVII.	İlişkili taraflar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24
XXIX.	Diğer hususlar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	42
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	75

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	107
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	108
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	109
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	109
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

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 sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Banka, 19 Eylül 2002 tarihinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. ("Benkar") ile hisse satış sözleşmesi imzalamış ve Benkar hisselerinin tamamını satın almıştır. 25 Aralık 2002 tarihinde Benkar ve Banka yönetim kurullarının aldığı karar ile Benkar'ın tüm varlık ve yükümlülükleri Banka'ya devredilmiştir.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve İngiliz yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

9 Haziran 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP); Banka, ana hissedarı HSBC Bank Plc'nin Banka'daki hisselerini satma kararı aldığını açıklamıştır.

HSBC Grubu; 22 Şubat 2016'da, Türkiye'deki operasyonunu satma niyetini açıklamasıyla başlayan sürecin, bu pazardaki faaliyetlerine devam etmeyi taahhüt eden kararıyla sonuçlandığını açıklamıştır. Bu karar kapsamında Banka, 2016 yılında bazı önemli adımlar atmıştır. Bu adımlar arasında kurumsal ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinin güçlendirilmesi, şube ağıının daha etkin hale getirilmesi ve temel bankacılık altyapısına yatırım yapılması alınan stratejik aksiyonlar arasında yer almaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Brian ROBERTSON (*)	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI Paul HAGEN David Anthony HARTNETT Mehmet Gani SÖNMEZ Ian Simon JENKINS Edward Michael FLANDERS Lütfiye Yeşim UÇTUM James Alasdair EMMETT	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Umut PASİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	Necdet Murat ŞARSEL Rüçhan ÇANDAR	Kredi ve Risk Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları :	Necdet Murat ŞARSEL Sait Burak ZEYLAN Hulusi HOROZOĞLU Ayşe YENEL (**) Ali Batu KARAALI Burçin OZAN Ali Dündar PARLAR (***) Rüçhan ÇANDAR Şengül DEMİRCAN (****)	Kredi ve Risk Ticari Bankacılık Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bireysel Bankacılık Hazine ve Sermaye Piyasaları Finans İç Sistemler ve Düzenlemeler Teknoloji ve Hizmet Grupları İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans
Denetim Komitesi:	Ian Simon JENKINS Lütfiye Yeşim UÇTUM Paul HAGEN	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

- (*) 30 Ocak 2017 Tarih ve 13793 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 20 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Brian ROBERTSON başkanlık görevinden ayrılmış olup yerine David Gordon ELDON atanmıştır.
- (**) 15 Nisan 2016 Tarih ve 13553 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Taylan TURAN'ın yerine Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten atanan Ayşe YENEL, 14 Aralık 2016 Tarih ve 13767 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Genel Müdür Yardımcılığı görevine asaleten atanmıştır.
- (***) 8 Şubat 2017 Tarih ve 13796 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Dündar PARLAR görevinden istifa etmiştir.
- (****) 23 Şubat 2017 Tarih ve 13804 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 28 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Şengül DEMİRCAN'ın yerine Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten Hale ÖKMEN ATAĞLI atanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (**)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (**)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Bank Plc (*)	652.289.996	%99,99	652.289.996	-

(*) HSBC Bank Plc'nin tamamına sahip olan HSBC Holdings Plc, Ana Ortaklık Banka'nın da %99,99 oranında dolaylı ortağı konumundadır.

(**) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 3'üncü maddesinde belirtildiği üzere Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Tüm sektörlerde nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştirak faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- 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,
- Faktoring ve forfaiting faaliyetlerinde bulunmak,
- Toplumsal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak ve yardım etmektir.

Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, AIG Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini de yürütmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 86 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 280 yurtiçinde şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 3.240 (31 Aralık 2015: 5.049) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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") konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN
TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN
KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM
KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN,
ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN
KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

**IX. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN
DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN
ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA
AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar - Aktif Kalemler
- I. Konsolide Bilançolar - Pasif Kalemler
- II. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
- III. Konsolide Gelir Tabloları
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları
- VI. Konsolide Nakit Akış Tabloları
- VII. Ana Ortaklık Banka’ya Ait Kar Dağıtım Tablosu

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)						
		Cari Dönem (31.12.2016)			Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	179.737	1.589.183	1.768.920	332.498	3.061.976	3.394.474
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	667.993	337.824	1.005.817	1.370.728	301.539	1.672.267
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		667.993	337.824	1.005.817	1.370.728	301.539	1.672.267
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		65.051	24.551	89.602	997.127	18.524	1.015.651
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		594.535	313.273	907.808	368.419	283.015	651.434
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		8.407	-	8.407	5.182	-	5.182
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-c)	82.010	877.827	959.837	78.285	437.363	515.648
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			4.372.998	4.372.998	2.490.732	1.388.808	3.879.540
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	226.495	226.495
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	4.372.998	4.372.998	2.490.732	1.162.313	3.653.045
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	1.262.036	2.435	1.264.471	628.867	25.410	654.277
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	2.435	8.002	4.385	25.410	29.795
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1.256.469	-	1.256.469	624.482	-	624.482
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	10.184.383	3.973.177	14.157.560	14.010.438	6.484.466	20.494.904
6.1 Krediler ve Alacaklar		9.734.854	3.973.078	13.707.932	13.551.570	6.484.251	20.035.821
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	(VII)	-	7.404	7.404	-	20.399	20.399
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		9.734.854	3.965.674	13.700.528	13.551.570	6.463.852	20.015.422
6.2 Takipteki Krediler		1.430.801	165	1.430.966	1.244.755	330	1.245.085
6.3 Özel Karşılıklar (-)		981.272	66	981.338	785.887	115	786.002
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		476.308		476.308	536.832	47.236	584.068
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-f)						
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-g)						
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-h)	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)	(I-i)						
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)	(I-j)						
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-k)	69.454		69.454	20.666		20.666
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		69.454	-	69.454	20.666	-	20.666
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	81.599		81.599	87.566		87.566
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	128.000		128.000	34.530		34.530
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		128.000	-	128.000	34.530	-	34.530
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)						
XVII. VERGİ VARLIĞI		4.556		4.556	24.557		24.557
17.1 Cari Vergi Varlığı		3.743	-	3.743	23.527	-	23.527
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-o)	813	-	813	1.030	-	1.030
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	2.742		2.742	3.444		3.444
18.1 Satış Amaçlı		2.742	-	2.742	3.444	-	3.444
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	99.024	18.354	117.378	166.739	139.896	306.635
AKTİF TOPLAMI		13.238.112	11.171.798	24.409.910	19.786.152	11.886.694	31.672.846

Sayfa 15 ile 109 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)						
		Cari Dönem (31.12.2016)			Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	5.981.850	9.140.222	15.122.072	8.784.633	10.232.142	19.016.775
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	131.360	7.914	139.274	55.231	3.851	59.082
1.2 Diğer		5.850.490	9.132.308	14.982.798	8.729.402	10.228.291	18.957.693
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	24.587	642.671	667.258	99.919	257.249	357.168
III. ALINAN KREDİLER	(II-d)	212.631	2.128.378	2.341.009	622.385	4.729.208	5.351.593
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		531.938	-	531.938	790.709	-	790.709
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasında Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	531.938	-	531.938	790.709	-	790.709
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		339.910	4.303	344.213	404.148	251.486	655.634
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	239.967	20.605	260.572	395.665	80.156	475.821
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II-f)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-g)	-	-	-	10.800	-	10.800
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	10.800	-	10.800
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-h)	775.836	900	776.736	590.867	1.023	591.890
12.1 Genel Karşılıklar		412.254	-	412.254	457.075	-	457.075
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		56.303	-	56.303	61.424	-	61.424
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		307.279	900	308.179	72.368	1.023	73.391
XIII. VERGİ BORCU	(II-i)	44.690	-	44.690	54.416	-	54.416
13.1 Cari Vergi Borcu		44.690	-	44.690	54.416	-	54.416
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-k)	-	1.983.954	1.983.954	-	1.651.009	1.651.009
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	2.337.468	-	2.337.468	2.696.703	20.328	2.717.031
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		275.934	-	275.934	275.942	20.328	296.270
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.194)	-	(1.194)	(4.190)	20.328	16.138
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)		4.435	-	4.435	7.439	-	7.439
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 Kar Yedekleri		1.763.921	-	1.763.921	2.093.542	-	2.093.542
16.3.1 Yasal Yedekler		202.922	-	202.922	199.603	-	199.603
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.586.675	-	1.586.675	1.915.065	-	1.915.065
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		(25.676)	-	(25.676)	(21.126)	-	(21.126)
16.4 Kar veya Zarar		(354.677)	-	(354.677)	(325.071)	-	(325.071)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		(354.677)	-	(354.677)	(325.071)	-	(325.071)
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		10.488.877	13.921.033	24.409.910	14.450.245	17.222.601	31.672.846

Sayfa 15 ile 109 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31.12.2016)			Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		21.036.900	49.809.253	70.846.153	34.785.512	69.635.989	104.421.501
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2,3)	828.588	1.821.812	2.650.400	807.726	2.266.393	3.074.119
1.1 Teminat Mektupları		828.498	939.230	1.767.728	807.726	860.479	1.668.205
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		9.806	1.973	11.779	14.026	3.536	17.562
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		818.692	937.257	1.755.949	793.700	856.943	1.650.643
1.2 Banka Kredileri		-	58.547	58.547	-	470.727	470.727
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	58.547	58.547	-	470.727	470.727
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	476.016	476.016	-	595.235	595.235
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	410.417	410.417	-	212.429	212.429
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	65.599	65.599	-	382.806	382.806
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		90	348.019	348.109	-	339.952	339.952
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	7.089.287	4.634.919	11.724.206	15.173.412	16.264.504	31.437.916
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7.089.287	4.634.919	11.724.206	15.173.412	16.264.504	31.437.916
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		497.440	4.634.513	5.131.953	7.758.398	16.264.199	24.022.597
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		481.649	-	481.649	501.356	-	501.356
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		489.020	-	489.020	545.564	-	545.564
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.962	-	4.962	5.330	-	5.330
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.797.889	-	4.797.889	5.373.983	-	5.373.983
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		17.609	-	17.609	20.325	-	20.325
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		26.939	49	26.988	-	25	25
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		26.939	49	26.988	-	25	25
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		746.840	308	747.148	968.456	255	968.711
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	13.119.025	43.352.522	56.471.547	18.804.374	51.105.092	69.909.466
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		242.340	317.363	559.703	492.545	510.825	1.003.370
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		242.340	317.363	559.703	492.545	510.825	1.003.370
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		12.876.685	43.035.159	55.911.844	18.311.829	50.594.267	68.906.096
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.600.298	4.018.683	6.618.981	3.346.109	6.652.396	9.998.505
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.635.326	1.643.719	3.279.045	1.914.888	3.074.738	4.989.626
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		964.972	2.374.964	3.339.936	1.431.221	3.577.658	5.008.879
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		6.774.122	33.254.460	40.028.582	10.938.979	38.273.022	49.212.001
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		2.918.562	7.517.014	10.435.576	4.060.773	11.162.324	15.223.097
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.855.560	6.285.948	10.141.508	6.878.206	7.752.896	14.631.102
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	9.725.749	9.725.749	-	9.678.901	9.678.901
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	9.725.749	9.725.749	-	9.678.901	9.678.901
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		3.502.265	5.727.374	9.229.639	4.026.741	5.361.504	9.388.245
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.749.825	2.865.145	4.614.970	2.006.761	2.687.318	4.694.079
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.752.440	2.862.229	4.614.669	2.019.980	2.674.186	4.694.166
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		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	34.642	34.642	-	307.345	307.345
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		64.750.676	63.538.727	128.289.403	61.836.873	85.598.781	147.435.654
IV. EMANET KIYMETLER		45.401.965	1.637.076	47.039.041	32.209.275	1.548.317	33.757.592
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.105.508	-	1.105.508	1.221.087	-	1.221.087
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		23.776.174	1.472.204	25.248.378	17.037.112	1.215.692	18.252.804
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1.053.137	66.521	1.119.658	2.187.204	249.317	2.436.521
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		134.247	-	134.247	128.629	-	128.629
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	9.613	9.613	-	8.462	8.462
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		19.332.899	88.738	19.421.637	11.635.243	74.846	11.710.089
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		12.294.107	13.802.990	26.097.097	12.179.624	14.162.474	26.342.098
5.1 Menkul Kıymetler		665.475	1.328	666.803	903.674	16.840	920.514
5.2 Teminat Senetleri		220.950	644.988	865.938	623.088	1.948.806	2.571.894
5.3 Emtia		240	7.743	7.983	240	6.410	6.650
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		6.060.167	3.197.090	9.257.257	8.324.255	2.670.818	10.995.073
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5.347.275	9.951.841	15.299.116	2.328.367	9.519.600	11.847.967
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		7.054.604	48.098.661	55.153.265	17.447.974	69.887.990	87.335.964
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		85.787.576	113.347.980	199.135.556	96.622.385	155.234.770	251.857.155

Sayfa 15 ile 109 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOLARI			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2016 - 31.12.2016)	Önceki Dönem (01.01.2015 - 31.12.2015)
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	2.029.960	2.406.881
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.805.018	1.960.326
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.734	8.128
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	14.867	100.193
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25.912	198.674
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	165.816	128.923
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		59.725	87.890
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		106.091	41.033
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.613	10.637
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-b)	1.068.648	1.274.950
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	756.467	924.267
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	242.381	268.829
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		51.569	62.147
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		18.231	19.707
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)		961.312	1.131.931
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		422.398	530.941
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		465.239	576.389
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		20.944	17.860
4.1.2 Diğer	(IV-l)	444.295	558.529
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		42.841	45.448
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		564	389
4.2.2 Diğer		42.277	45.059
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	-	2.289
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	64.015	37.057
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		19.930	(9.311)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		529.842	696.073
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(485.757)	(649.705)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	221.376	181.232
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.669.101	1.883.450
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-f)	790.111	700.918
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	1.223.711	1.444.438
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		(344.721)	(261.906)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-h)	(344.721)	(261.906)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(9.956)	(63.165)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(7.908)	(19.420)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2.048)	(43.745)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-j)	(354.677)	(325.071)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN 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. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-k)	(354.677)	(325.071)
23.1 Grubun Karı / Zararı		(354.677)	(325.071)
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar/Zarar		(0,005437)	(0,004984)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR			
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(21.665)	11.003
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİNKUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(3.755)	10.101
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/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	(5.688)	(24.930)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	6.222	765
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(24.886)	(3.061)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	(354.677)	(325.071)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	25.084	(544)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(454)	(280)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	(379.307)	(324.247)
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(379.563)	(328.132)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
31 Aralık 2015	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Satış Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi		652.290	-	-	-	196.002	-	1.975.770	271.511	(57.104)	-	7.336	-	-	(642)	-	3.045.163	-	3.045.163
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	-	196.002	-	1.975.770	271.511	(57.104)	-	7.336	-	-	(642)	-	3.045.163	-	3.045.163
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.802	-	-	-	-	8.802	-	8.802
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.081	-	8.081	-	8.081
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.081	-	8.081	-	8.081
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İhraç Primleri	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(19.944)	-	-	-	-	-	-	-	(19.944)	-	(19.944)
XX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(325.071)	-	-	-	-	-	-	(325.071)	-	(325.071)
XXI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	3.601	-	(60.705)	-	57.104	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3.601	-	(60.705)	-	57.104	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XIX+XX)		652.290	-	-	-	199.603	-	1.915.065	251.567	(325.071)	-	16.138	-	-	7.439	-	2.717.031	-	2.717.031

Sayfa 15 ile 109 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
31 Aralık 2016	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		652.290	-	-	-	199.603	-	1.915.065	251.567	(325.071)	-	16.138	-	-	7.439	-	2.717.031	-	2.717.031
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.332)	-	-	-	-	(17.332)	-	(17.332)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.004)	-	(3.004)	-	(3.004)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.004)	-	(3.004)	-	(3.004)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(4.550)	-	-	-	-	-	-	-	(4.550)	-	(4.550)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(354.677)	-	-	-	-	-	-	(354.677)	-	(354.677)
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	3.319	-	(328.390)	-	325.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3.319	-	(328.390)	-	325.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(I+II+III+IV+V+...+XVIII)		652.290	-	-	-	202.922	-	1.586.675	247.017	(354.677)	-	(1.194)	-	-	4.435	-	2.337.468	-	2.337.468

Sayfa 15 ile 109 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	597.814	532.712
1.1.1 Alınan Faizler	(VI-a)	2.054.614	2.316.727
1.1.2 Ödenen Faizler	(VI-a)	(1.066.352)	(1.228.804)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	2.285
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		462.949	566.196
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		221.376	181.232
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		272.736	238.205
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(573.234)	(594.282)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(6.095)	(48.432)
1.1.9 Diğer		(768.180)	(900.415)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		706.609	(5.133.462)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		916.341	(621.996)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		26.498	(41.544)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		5.707.336	(2.238.799)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		1.583.190	(374.041)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		89.958	(358.256)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(3.996.213)	408.378
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(2.692.179)	(2.336.219)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	(928.322)	429.015
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.304.423	(4.600.750)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(612.951)	(170.462)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(32.058)	(12.457)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		11.352	3.412
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2.734.394)	(868.228)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2.152.500	726.151
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(10.351)	(19.340)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	2.223	(2.498)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		693.695	(4.773.710)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	4.954.395	9.728.105
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	5.648.090	4.954.395

Sayfa 15 ile 109 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem (31.12.2016) (*)	Önceki Dönem (31.12.2015) (**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. Dönem karı	(352.367)	(274.680)
1.2. Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	4.231	56.776
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	2.349	12.918
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	1.882	43.858
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	(356.598)	(331.456)
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	1.336
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	(332.822)
1.6. Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	(332.822)
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (***)		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	(0,005467)	(0,005081)
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2016 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. **Konsolide Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Grup, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek olan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

- b. **Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Ana Ortaklık Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Grup piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. 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, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesi ve Piyasa Riski Komitesi gibi bazı komitelerde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. 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 konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca "Riskten korunma amaçlı" ya da "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılan söz konusu işlemler, gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modeli kullanılarak hesaplanmaktadır. Türev finansal işlemlerin gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" ya da "Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" ya da "Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlemeler sonucunda alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısım TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri, ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar başlıkları altında sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar işlem tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar alım satım amaçlı finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar başlıkları altında gerçeğe uygun değerleri ile bilançoya alınmaktadır ve kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değer tespitinde söz konusu finansal varlıkların işlem gördükleri teşkilatlanmış piyasalarda oluşan ortalama fiyatları kullanılmakta, oluşan kar veya zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar 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 değerleri ile takip edilmektedir. Söz konusu varlıklardan sabit bir vadesi ve belirli bir nakit akışı bulunanların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynaklar altındaki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri ise 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 edilebilenler bilançoda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler ise varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile bilançoda taşınmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi ve 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” ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

d. 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 ödemeleri ile 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 değerleri ile değerlendirilmekte ve maliyet ile değerlendirilmiş tutar arasında oluşan faiz gelir tablosu ile ilişkilendirilmekte, söz konusu finansal varlıklar için varsa hesaplanan değer azalışı yine gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup’un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zarar oluşur. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Grup’un varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde bulundukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföyler ile aynı yöntemler ile değerlendirilmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Ters repo işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar - Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile 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. Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan 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" hükümlerine uygun olarak kaydedilmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") 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. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 2002 yılı içerisinde Benkar Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin satın alımını gerçekleştirmiştir. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde Banka ile birleştirilmesi neticesinde oluşan şerefiye, tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak Ekim 2006 sonuna kadar itfa edilmeye devam edilmiştir. Banka, 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 üncü maddesi hükümleri ile finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları'na dayanılarak hazırlanmasını uygulamaya başlamıştır. Bu tarihten itibaren, "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı kapsamında şerefiye, amortismanına tabi tutulmamakta olup yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kayıtlı bulunan şerefiye değerini 2015 yılı itibarıyla bireysel bankacılık işkolu projeksiyonlarını dikkate alarak güncel iskontolu nakit akımlar metodunu uygulamak suretiyle değer düşüklüğü testine tabi tutmuştur. Değer düşüklüğü test sonuçlarına istinaden, kayıtlı bulunan şerefiye tutarında değer düşüklüğü olduğu gözlemlenmiş olup, hesaplanan değer düşüklüğü 2015 itibarıyla gelir tablosuna yansıtılmıştır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. MADDE DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") 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. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktive giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, nakil araçları %15 ile %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktive bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktive kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile 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.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, "Kiralama İşlemleri Standardı" ("TMS 17") uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran 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 kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Grup, Birinci Bölüm II numaralı notta detayı yer alan yeniden yapılandırma süreci kapsamındaki stratejik aksiyonlara ilişkin olarak ortaya çıkacağını öngördüğü yükümlülükleri için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda diğer karşılıklar altında sınıflandırılmış ve gelir tablosunda giderleştirilmiştir.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına yansıtılır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 veya istifa ve 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 karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,93 (31 Aralık 2015: %4,95) kullanılmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 25.676 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 21.126 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlar ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar 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. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir.

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ("KKTC")

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazanç üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını KKTC Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasep ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla 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 alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, mevcut en iyi tahminleri ile bütçesi doğrultusunda ve TMS 12'nin ilgili hükümleri çerçevesinde, ertelenmiş vergi varlığı tutarını ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı ile sınırlandırmıştır. 2015 yılında 77.627 TL ve 31 Aralık 2016 itibarıyla 74.052 TL olmak üzere toplam 151.679 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını giderleştirmiştir. Söz konusu değerlendirme, her raporlama dönemi itibarıyla gözden geçirilecek ve güncellenecektir.

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Ana Ortaklık Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Grup, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Grup'tan 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXIV. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Konsolide finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına zarar, net zararın hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Net (Zararı) / Karı	(354.677)	(325.071)
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına (Zarar) / Kar (*)	(0,005437)	(0,004984)

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Grup üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem konsolide finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

XXIX. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup' un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 4.305.490 TL ve 4.246.289 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %20,58 ve %20,38'dir. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarları sırasıyla 4.519.699 TL ve 4.463.084 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da %15,89 ve %15,72'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.707.613	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	-	
Net Dönem Karı	-	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.359.903	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	27.993	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6.613	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	75.521	125.868
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	110.127	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.249.776	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	50.347	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	50.347	-
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.199.429	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.905.804	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	210.568	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.116.372	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	214	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	214	
Katkı Sermaye Toplamı	2.116.158	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.315.587	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	5	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	146	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9.946	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.305.490	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20.918.968	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,75	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,51	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%20,58	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü çekirdek sermaye oranı	%0,63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%5,64	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	412.254	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	210.568	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	2.062.290
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.138
Kar	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.730.718
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	21.126
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	15.148
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri(-)	32.098
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	68.372
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.662.346
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	2.662.346
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1.589.676
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	297.991
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.887.667
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	24.746
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	24.746
Katkı Sermaye Toplamı	1.862.921
SERMAYE	4.525.267
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	249
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	141
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	5.178
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	4.519.699
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değişmiş olup önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 26 Eylül 2012 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Ana Ortaklık Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metodları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu süreçte dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Ana Ortaklık Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirimine konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır. Ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen risklerin oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri grupları 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 periyodik olarak takip edilmektedir. Aynı risk grubuna bağlı firmalar, konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirilebilmektedir. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami gözden geçirme süresi 3 veya 6 aydır.

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:

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde ve bankanın kredi portföyünün önemli bir kısmını perakende kredilerin oluşturduğu düşünüldüğünde; önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olmadığı düşünülmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların ve bireysel kredilerin risk dereceleri ile 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 Ana Ortaklık 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

10'lu temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 2.0 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.0 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.0 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

CRR 5.0 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.0 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatır. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.0 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.0 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı bir durum gerektirmedikçe koşulda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları 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.
- Riskin yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirildiği durumlarda CRR 9.0 sınıflandırılması kapsamına girmekle beraber, bu tarz riskler için karşılık ayrılmasına gerek görülmeyebilir.

CRR 10.0 - Kayıp - Çok düşük tahsilat beklentisi mevcuttur. Kalan anapara ve faiz bakiyesinin tamamı en kısa sürede zarar yazılmalıdır. Beklenen zararı karşılayacak kadar şüpheli alacak karşılığı kaydedilmelidir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.178.373	5.301.627
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60	50
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.319.731	3.238.789
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.014.374	11.579.347
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	5.269.793	6.020.500
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.039.914	1.216.491
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	468.817	501.331
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	332.738
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	436.586	547.658
Toplam	22.727.648	28.738.531

(*) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

- b. **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 riskler ile 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.

- c. **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 imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır. Kredi risklerinin portföyler bazında gerektiğinde kredi türevleri ve benzeri araçlarla azaltımı imkanlarını kullanabilme kabiliyetine sahiptir.

- d. **Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 36 TL (31 Aralık 2015: 79 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	36	-	79	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	36	-	79	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Ana Ortaklık Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması ve benzeri riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

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

Ana Ortaklık Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

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

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

- f. **Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %44 ve %53 (31 Aralık 2015: %31 ve %40)'dir.**

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %94 ve %98 (31 Aralık 2015: %89 ve %96)'dir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %45 ve %56 (31 Aralık 2015: %33 ve %43)'dir.

- g. **Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı: 412.254 TL (31 Aralık 2015: 457.075 TL)'dir.**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2016	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	3.031.240	-	60	-	-	936.179	8.883.130	5.249.742	1.027.588	463.919	-	-	-	-	-	-	436.316	20.028.174
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.241.263	102.742	5.769	7.231	40	-	-	-	-	-	-	-	1.357.045
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	57.296	-	36	326	-	-	-	-	-	-	-	-	57.658
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	679.858	20.100	556	761	-	-	-	-	-	-	-	-	701.275
Diğer Ülkeler	147.133	-	-	-	-	404.801	8.402	13.690	4.008	4.858	-	-	-	-	-	-	-	582.892
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	3.178.373	-	60	-	-	3.319.731	9.014.374	5.269.793	1.039.914	468.817	-	-	-	-	-	-	436.586	22.727.648

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	Risk Sınıfları (***)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	4.046.788	-	-	-	-	1.034.400	12.765.896	6.165.128	1.499.185	477.463	2.185.108	-	-	-	-	641.226	28.815.194
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	215.438	109.011	5.771	7.413	62	132	-	-	-	-	-	337.827
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	129.217	-	107	493	-	78	-	-	-	-	-	129.895
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	2.005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.005
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	11.433	16.835	668	1.200	1	53	-	-	-	-	-	30.190
Diğer Ülkeler	147.163	-	-	-	-	271.746	76.849	26.490	6.893	3.992	583	-	-	-	-	-	533.716
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	4.193.951	-	-	-	-	1.664.239	12.968.591	6.198.164	1.515.184	481.518	2.185.954	-	-	-	-	641.496	29.849.097

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem		Risk Sınıfları (*)																				
31 Aralık 2016																						
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam		
Tarım	-	-	-	-	-	-	33.530	1.323	48	2.273	-	-	-	-	-	-	-	17.003	20.171	37.174		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	17.432	319	-	2.146	-	-	-	-	-	-	-	15.652	4.245	19.897		
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2.751	913	48	106	-	-	-	-	-	-	-	1.173	2.645	3.818		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.347	91	-	21	-	-	-	-	-	-	-	178	13.281	13.459		
Sanayi	-	-	-	-	-	40.116	4.757.144	125.659	100.523	114.655	-	-	-	-	-	-	436.316	2.532.322	3.042.091	5.574.413		
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	21.458	1.441	2.293	5.075	-	-	-	-	-	-	-	7.046	23.221	30.267		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	40.116	4.455.151	122.712	98.230	109.518	-	-	-	-	-	-	436.316	2.446.787	2.815.256	5.262.043		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	280.535	1.506	-	62	-	-	-	-	-	-	-	78.489	203.614	282.103		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.051.397	9.782	215.222	17.156	-	-	-	-	-	-	-	95.478	1.198.079	1.293.557		
Hizmetler	3.178.373	-	45	-	-	3.279.503	3.136.698	68.674	55.584	59.017	-	-	-	-	-	-	270	3.466.941	6.311.223	9.778.164		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.326.301	39.879	51.222	48.561	-	-	-	-	-	-	-	703.477	762.486	1.465.963		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	28.286	3.742	137	3.229	-	-	-	-	-	-	-	8.723	26.671	35.394		
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	894.350	6.898	2.669	4.872	-	-	-	-	-	-	-	121.165	787.624	908.789		
Mali Kuruluşlar	3.178.373	-	-	-	-	3.279.503	21.670	579	-	2	-	-	-	-	-	-	270	2.253.642	4.226.755	6.480.397		
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.407	339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494	5.252	5.746		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	45	-	-	-	708.855	12.294	477	387	-	-	-	-	-	-	-	283.744	438.314	722.058		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	229	321	-	3	-	-	-	-	-	-	-	553	-	553		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	151.600	4.622	1.079	1.963	-	-	-	-	-	-	-	95.143	64.121	159.264		
Diğer	-	-	15	-	-	112	35.605	5.064.355	668.537	275.716	-	-	-	-	-	-	-	5.639.855	404.485	6.044.340		
TOPLAM	3.178.373	-	60	-	-	3.319.731	9.014.374	5.269.793	1.039.914	468.817	-	-	-	-	-	-	436.586	11.751.599	10.976.049	22.727.648		

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	145.105	9.407	856	2.401	-	-	-	-	-	-	59.486	98.283	157.769
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	82.680	6.919	603	2.144	-	-	-	-	-	-	53.419	38.927	92.346
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	33.963	1.943	253	257	-	-	-	-	-	-	5.803	30.613	36.416
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	28.462	545	-	-	-	-	-	-	-	-	264	28.743	29.007
Sanayi	-	-	-	-	-	-	7.475.046	333.656	225.992	121.160	2.715	-	-	-	-	-	3.327.118	4.831.451	8.158.569
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	105.743	12.322	5.764	317	-	-	-	-	-	-	19.463	104.683	124.146
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7.225.233	319.074	220.184	120.769	2.711	-	-	-	-	-	3.282.943	4.605.028	7.887.971
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	144.070	2.260	44	74	4	-	-	-	-	-	24.712	121.740	146.452
İnşaat	-	-	-	-	-	-	809.449	19.394	126.041	7.442	2.880	-	-	-	-	-	132.536	832.670	965.206
Hizmetler	4.193.951	-	-	-	-	1.664.239	4.313.585	185.867	245.001	29.236	7.509	-	-	-	-	-	2.849.735	7.789.653	10.639.388
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.014.588	117.736	74.045	23.288	5.461	-	-	-	-	-	1.040.282	1.194.836	2.235.118
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	410.643	7.016	14.178	860	77	-	-	-	-	-	21.835	410.939	432.774
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	809.675	22.801	12.944	2.150	1.927	-	-	-	-	-	116.050	733.447	849.497
Mali Kuruluşlar	4.193.951	-	-	-	-	1.664.239	132.279	305	100.612	2	8	-	-	-	-	-	1.523.736	4.567.660	6.091.396
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.485	127	5.321	8	-	-	-	-	-	-	1.466	6.475	7.941
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	788.288	25.268	35.354	2.281	30	-	-	-	-	-	57.523	793.698	851.221
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	394	698	282	52	-	-	-	-	-	-	1.063	363	1.426
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	155.233	11.916	2.265	595	6	-	-	-	-	-	87.780	82.235	170.015
Diğer	-	-	-	-	-	-	225.406	5.649.840	917.294	321.279	2.172.850	-	-	-	-	-	641.496	9.175.226	752.939
TOPLAM	4.193.951	-	-	-	-	1.664.239	12.968.591	6.198.164	1.515.184	481.518	2.185.954	-	-	-	-	641.496	15.544.101	14.304.996	29.849.097

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.921.225	320.363	150.899	246.233	539.653	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.408.071	427.412	440.832	258.907	784.509	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.356.690	1.486.070	808.369	1.402.242	3.961.003	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	99.418	102.686	103.380	301.127	4.663.182	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.630	8.797	21.530	76.897	924.060	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	468.817
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	405.904	-	-	-	30.682	-
GENEL TOPLAM	5.199.998	2.345.328	1.525.010	2.285.406	10.903.089	468.817

k. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody’s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu’nun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody’s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu’nun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar “derecesiz” olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody’s Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu’nun verdiği not kredi kalite kademesi 3’e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1’den 6’ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Kalitesi Kademesi	Moody's Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa Aa1 Aa2 Aa3	%0	%20	%20
2	A1 A2 A3	%20	%20	%50
3	Baa1 Baa2 Baa3	%50	%20	%50
4	Ba1 Ba2 Ba3	%100	%50	%100
5	B1 B2 B3	%100	%50	%100
6	Caa1 Caa2 Caa3 Ca C	%150	%150	%150

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2016	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.696.523	-	2.159.729	676.057	1.197.070	5.087.974	11.751.658	158.637	-	-	-	10.097
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.683.041	-	2.159.729	676.057	1.197.070	5.087.974	11.524.376	158.637	-	-	-	10.097

m. Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları:

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “Değer Kaybına Uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- n. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş (*)	Değer Ayarlamaları (**)	Karşılıklar (***)
Tarım	3.914	544	10	1.528
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.672	278	5	1.456
Ormançılık	207	172	3	59
Balıkçılık	35	94	2	13
Sanayi	274.635	564.748	18.285	155.414
Madencilik ve Taşocakçılığı	6.204	3.949	98	1.059
İmalat Sanayi	267.773	559.758	18.167	153.790
Elektrik, Gaz, Su	658	1.041	20	565
İnşaat	21.316	43.918	1.221	3.985
Hizmetler	88.685	74.638	1.766	28.412
Toptan ve Perakende Ticaret	69.224	29.848	623	19.567
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.521	4.987	131	1.215
Ulaştırma Ve Haberleşme	6.932	7.966	137	2.959
Mali Kuruluşlar	13	66	1	10
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	2	22	-	2
Serbest Meslek Hizmetleri	2.758	17.078	395	2.071
Eğitim Hizmetleri	932	107	2	315
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.303	14.564	477	2.273
Diğer	1.042.416	343.431	37.011	791.999
Toplam	1.430.966	1.027.279	58.293	981.338

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

- o. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

Cari Dönem	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
31 Aralık 2016	Açılış Bakiyesi				
Özel Karşılıklar	786.002	543.005	347.669	-	981.338
Genel Karşılıklar	457.075	-	44.821	-	412.254

Önceki Dönem	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
31 Aralık 2015	Açılış Bakiyesi				
Özel Karşılıklar	763.007	586.955	563.960	-	786.002
Genel Karşılıklar	362.405	94.670	-	-	457.075

- p. Grup'un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2016	186.734	234.380	364.888	786.002
Dönem içinde intikal eden	102.329	179.435	261.241	543.005
Dönem içinde tahsilat	14.574	33.493	47.533	95.600
Aktiften silinen/satılan	83.079	59.081	109.909	252.069
31 Aralık 2016	191.410	321.241	468.687	981.338
1 Ocak 2015	154.346	197.165	411.496	763.007
Dönem içinde intikal eden	80.110	193.020	313.825	586.955
Dönem içinde tahsilat	15.296	31.524	49.245	96.065
Aktiften silinen/satılan	32.426	124.281	311.188	467.895
31 Aralık 2015	186.734	234.380	364.888	786.002

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	8.033.394	2.431.147	2.692.420	13.156.961
Yakın İzlemedeki Krediler	683.923	146.143	197.213	1.027.279
Takipteki Krediler	386.288	442.523	602.155	1.430.966
Özel Karşılık (-)	191.411	321.242	468.685	981.338
Toplam	8.912.194	2.698.571	3.023.103	14.633.868

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	12.686.708	3.958.777	3.103.135	19.748.620
Yakın İzlemedeki Krediler	520.950	159.474	190.845	871.269
Takipteki Krediler	348.272	383.963	512.850	1.245.085
Özel Karşılık (-)	186.734	234.381	364.887	786.002
Toplam	13.369.196	4.267.833	3.441.943	21.078.972

s. Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 Teminat Değeri
İpotek	562.311	484.578
Taşıt Rehni	5.418	6.039
Çek Senet	-	2.273
Nakit	790	471
Toplam	568.519	493.361

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler:

Grup, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Ana Ortaklık Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

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

Grup, genel ilke olarak döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci bentte açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Grup'un finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir :

Cari Dönem – 31 Aralık 2016	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	3,5263	3,7161
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2016	3,5263	3,7161
29 Aralık 2016	3,5313	3,6926
28 Aralık 2016	3,5435	3,6821
27 Aralık 2016	3,5130	3,6702
26 Aralık 2016	3,5130	3,6702

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	2,9190	3,1767
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2015	2,9159	3,1839
29 Aralık 2015	2,9090	3,1797
28 Aralık 2015	2,9209	3,1971
25 Aralık 2015	2,9209	3,1971
24 Aralık 2015	2,9209	3,1971

e. Grup'un cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2016 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları döviz alış kuru 3,5018 TL (Aralık 2015: 2,9209 TL) ve Avro döviz alış kuru 3,6881 TL (Aralık 2015: 3,1842 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem-31 Aralık 2016	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	309.863	947.849	331.471	1.589.183
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	180.592	143.930	13.302	337.824
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.372.998	-	4.372.998
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.435	-	-	2.435
Krediler (*)	2.984.313	2.458.823	15.957	5.459.093
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4.547	4.916	8.844	18.307
Toplam Varlıklar	3.514.009	8.741.175	402.483	12.657.667
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	10	-	10
Döviz Tevdiat Hesabı	2.707.336	5.382.578	1.050.298	9.140.212
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	465.827	3.643.718	2.787	4.112.332
Muhtelif Borçlar	823	3.463	17	4.303
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	265.847	385.463	12.866	664.176
Toplam Yükümlülükler	3.439.833	9.415.232	1.065.968	13.921.033
Net Bilanço Pozisyonu	74.176	(674.057)	(663.485)	(1.263.366)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(173.984)	488.176	655.357	969.549
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.470.827	7.841.499	1.067.640	14.379.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.644.811	7.353.323	412.283	13.410.417
Gayrinakdi Krediler	714.430	996.878	110.504	1.821.812
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015				
Toplam Varlıklar	5.772.791	7.930.592	726.913	14.430.296
Toplam Yükümlülükler	6.008.452	10.096.877	1.117.272	17.222.601
Net Bilanço Pozisyonu	(235.661)	(2.166.285)	(390.359)	(2.792.305)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	227.513	2.260.465	383.933	2.871.911
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.141.977	14.868.200	1.212.471	23.222.648
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.914.464	12.607.735	828.538	20.350.737
Gayrinakdi Krediler	616.048	1.603.840	46.505	2.266.393

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1.485.916 TL tutarında dövizde endeksli kredi (31 Aralık 2015: 2.544.252 TL) bulunmaktadır. Yabancı para faktoring alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 47.236 TL).

(**) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 47 TL (31 Aralık 2015: 650 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(18.588)	(18.588)	9.418	9.418
Avro	(9.981)	(9.981)	(815)	(815)
Diğer para birimleri	(813)	(813)	(642)	(642)
Toplam	(29.382)	(29.382)	7.961	7.961

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla TL'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 artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka 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 faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Grup, cari dönemde 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, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2016	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	1.233.919	-	-	-	-	535.001	1.768.920
Bankalar	802.822	-	-	-	-	157.015	959.837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	142.037	276.297	371.654	201.784	5.638	8.407	1.005.817
Para Piyasalarından Alacaklar	4.372.998	-	-	-	-	-	4.372.998
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	320.306	397.132	530.243	8.788	8.002	1.264.471
Verilen Krediler (*)	6.116.811	690.428	2.251.159	4.262.436	863.406	449.628	14.633.868
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	41.045	28.409	-	2.136	-	332.409	403.999
Toplam Varlıklar	12.709.632	1.315.440	3.019.945	4.996.599	877.832	1.490.462	24.409.910
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	44.488	-	-	-	-	123.171	167.659
Diğer Mevduat	10.486.157	1.174.485	190.529	256	-	3.102.986	14.954.413
Para Piyasalarından Borçlar	531.938	-	-	-	-	-	531.938
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	344.213	344.213
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.514.000	1.593.155	3.516	211.121	-	3.171	4.324.963
Diğer Yükümlülükler (**)	78.125	142.145	269.401	785.884	546	2.810.623	4.086.724
Toplam Yükümlülükler	13.654.708	2.909.785	463.446	997.261	546	6.384.164	24.409.910
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.556.499	3.999.338	877.286	-	7.433.123
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(945.076)	(1.594.345)	-	-	-	(4.893.702)	(7.433.123)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	107.330	190.020	68.378	-	-	-	365.728
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(9.500)	-	-	(9.500)
Toplam Pozisyon	(837.746)	(1.404.325)	2.624.877	3.989.838	877.286	(4.893.702)	356.228

(*) Krediler 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2015	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	2.420.133	-	-	-	-	974.341	3.394.474
Bankalar	358.792	-	-	-	-	156.856	515.648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	261.321	705.071	373.753	289.708	37.232	5.182	1.672.267
Para Piyasalarından Alacaklar	3.879.540	-	-	-	-	-	3.879.540
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	104	-	-	580.296	44.082	29.795	654.277
Verilen Krediler (*)	8.000.651	1.562.106	4.112.510	5.949.772	994.850	459.083	21.078.972
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12.149	8.517	-	-	-	457.002	477.668
Toplam Varlıklar	14.932.690	2.275.694	4.486.263	6.819.776	1.076.164	2.082.259	31.672.846
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	19.521	-	-	-	-	58.240	77.761
Diğer Mevduat	12.877.144	2.523.809	234.429	4.723	-	3.298.909	18.939.014
Para Piyasalarına Borçlar	790.709	-	-	-	-	-	790.709
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	655.634	655.634
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.394.431	3.948.107	420.837	211.119	-	28.108	7.002.602
Diğer Yükümlülükler (**)	84.971	82.214	146.491	650.498	1.583	3.241.369	4.207.126
Toplam Yükümlülükler	16.166.776	6.554.130	801.757	866.340	1.583	7.282.260	31.672.846
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.684.506	5.953.436	1.074.581	-	10.712.523
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.234.086)	(4.278.436)	-	-	-	(5.200.001)	(10.712.523)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	53.325	304.916	167.559	96.363	-	-	622.163
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.795)	-	(1.795)
Toplam Pozisyon	(1.180.761)	(3.973.520)	3.852.065	6.049.799	1.072.786	(5.200.001)	620.368

(*) Krediler 584.068 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2016	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,75	-	3,31
Bankalar	-	1,07	-	10,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,16	7,21	-	7,42
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,81	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9,29
Verilen Krediler	3,93	4,47	-	15,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3,94
Diğer Mevduat	1,45	1,67	1,40	9,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,14
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,50	4,10	-	16,40

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2015	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	0,49	-	1,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	0,37	-	10,89
Para Piyasalarından Alacaklar	5,17	6,58	-	9,33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0,03	0,38	-	10,74
Verilen Krediler	-	-	-	9,15
	3,36	3,68	-	14,17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6,48
Diğer Mevduat	0,95	1,66	1,23	10,35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,78	3,16	-	14,53

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- (i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

- (ii) Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2016	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(222.941)	%(5,25)
2. TRY	(400)	223.028	%5,25
3. EURO	200	(50.356)	%(1,19)
4. EURO	(200)	(4.681)	%(0,11)
5. USD	200	(55.985)	%(1,32)
6. USD	(200)	55.015	%1,30
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		273.362	%6,44
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(329.282)	%(7,75)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2015	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(292.774)	%(6,56)
2. TRY	(400)	297.586	%6,67
3. EURO	200	(74.446)	%(1,67)
4. EURO	(200)	126	%0,00
5. USD	200	(76.106)	%(1,71)
6. USD	(200)	59.839	%1,34
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		357.551	%8,01
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(443.326)	%(9,94)

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

(i) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Ana Ortaklık Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri konsolide finansal tablolarda maliyet değerleri ile izlenmekte olup gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde ölçülememektedir.

(ii) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette çekirdek fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu en az haftalık bazda işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette çekirdek fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, çekirdek fonlama araçları çekirdek mevduat ve uzun vadeli mevduat-dışı borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam çekirdek mevduatları dikkate alır. Çekirdek mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer işkollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerindedir. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar, repo ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar, ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın hem toplam likiditesinin, hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'da, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmekte, likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları Taktiksel APKO toplantılarında haftalık, APKO ve Piyasa Riski Komitelerinde ise aylık olarak takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Ana Ortaklık Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

a. Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan mevduat-dışı borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın içsel likidite limitlerinin likidite karşılama oranına kıyasla daha muhafazakar olması sebebiyle banka likidite karşılama oranları yasal limitlerin ve içsel olarak belirlenmiş limitlerin üzerindedir. Oranları, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanılması sebebiyle zorunlu karşılık tutarlarındaki değişimler.
- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Mevduat-dışı borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %62 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, mevduat-dışı borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve aylık periyotlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı ülkelerdeki şubelerinin likidite riskleri, bulunulan ülke mevzuatına uyumlu olarak yönetilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem – 31.12.2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			5.634.288	3.039.004
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11.148.748	6.344.623	903.871	556.456
İstikrarlı mevduat	4.220.082	1.560.123	211.004	78.006
Düşük istikrarlı mevduat	6.928.666	4.784.500	692.867	478.450
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.038.220	2.659.128	4.741.682	1.396.234
Operasyonel mevduat	144.220	-	7.211	-
Operasyonel olmayan mevduat	2.486.139	566.070	2.324.453	456.106
Diğer teminatsız borçlar	4.407.861	2.093.058	2.410.018	940.128
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	36.002	1.635.995	36.002	1.635.995
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	36.002	1.635.995	36.002	1.635.995
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4.665.288	305.556	233.264	15.278
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	885.516	83.598	265.655	25.079
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6.180.474	3.629.042
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.720.226	2.809.280	3.710.664	2.681.534
Diğer nakit girişleri	236.592	1.145.040	236.592	1.145.040
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.956.818	3.954.320	3.947.256	3.826.574
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			5.634.288	3.039.004
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.233.218	907.261
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			252,29	334,96

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2016 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem - 31.12.2016	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	362,85	563,37
Tarih	01.12.2016	01.12.2016
En Düşük (%)	169,87	153,35
Tarih	01.11.2016	03.10.2016
Ortalama (%)	252,29	334,96

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31.12.2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4.967.784	2.278.213
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	14.060.614	7.417.264	1.122.866	646.599
İstikrarlı mevduat	5.663.907	1.902.556	283.195	95.128
Düşük istikrarlı mevduat	8.396.707	5.514.708	839.671	551.471
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6.666.197	3.653.874	3.492.259	1.700.971
Operasyonel mevduat	141.665	-	7.083	-
Operasyonel olmayan mevduat	643.116	302.539	374.031	134.905
Diğer teminatsız borçlar	5.881.416	3.351.335	3.111.145	1.566.066
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	33.393	-	33.393
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	33.393	-	33.393
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.819.429	373.458	390.971	18.673
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	958.617	-	287.585	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.293.681	2.399.635
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.946.316	2.242.426	3.730.286	2.096.087
Diğer nakit girişleri	415.177	1.012.780	415.177	1.012.780
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.361.493	3.255.206	4.145.463	3.108.867
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			4.967.784	2.278.213
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.323.420	599.909
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			375,37	379,76

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2015 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2015	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	317,72	571,88
Tarih	30.11.2015	31.12.2015
En Düşük (%)	250,68	273,72
Tarih	31.12.2015	30.10.2015
Ortalama (%)	375,37	379,76

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	318.227	1.450.693	-	-	-	-	-	1.768.920
Bankalar	157.015	799.807	-	-	-	-	3.015	959.837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	8.407	95.335	102.323	366.648	387.458	45.646	-	1.005.817
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.372.998	-	-	-	-	-	4.372.998
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	320.306	397.132	530.243	8.788	8.002	1.264.471
Verilen Krediler (*)	-	4.441.358	2.504.856	2.252.956	4.132.076	852.994	449.628	14.633.868
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	30.015	-	24.327	68.007	-	281.650	403.999
Toplam Varlıklar	483.649	11.190.206	2.927.485	3.041.063	5.117.784	907.428	742.295	24.409.910
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	123.171	44.488	-	-	-	-	-	167.659
Diğer Mevduat	3.102.986	10.486.157	1.174.485	190.529	256	-	-	14.954.413
Para Piyasalarına Borçlar	-	531.938	-	-	-	-	-	531.938
Muhelif Borçlar	-	224.516	67.391	49.219	1.237	-	1.850	344.213
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.171	-	2.160	3.530	2.332.148	1.983.954	-	4.324.963
Diğer Yükümlülükler (***)	-	60.515	122.118	577.687	490.086	25.695	2.810.623	4.086.724
Toplam Yükümlülükler	3.229.328	11.347.614	1.366.154	820.965	2.823.727	2.009.649	2.812.473	24.409.910
Likidite Açığı	(2.745.679)	(157.408)	1.561.331	2.220.098	2.294.057	(1.102.221)	(2.070.178)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015								
Toplam Aktifler	726.141	12.840.047	3.354.215	5.562.640	7.324.976	1.159.631	705.196	31.672.846
Toplam Yükümlülükler	3.385.257	14.273.554	3.021.921	2.038.948	4.026.993	1.684.389	3.241.784	31.672.846
Likidite Açığı	(2.659.116)	(1.433.507)	332.294	3.523.692	3.297.983	(524.758)	(2.536.588)	-

(*) Krediler 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

c. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	167.731	-	-	-	-	167.731
Diğer Mevduat	13.649.920	1.182.043	193.751	271	-	15.025.985
Para Piyasalarına Borçlar	532.398	-	-	-	-	532.398
Alınan Krediler	-	5.179	511	2.449.495	2.879.991	5.335.176
Toplam	14.350.049	1.187.222	194.262	2.449.766	2.879.991	21.061.290
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015						
Bankalar Mevduatı	77.775	-	-	-	-	77.775
Diğer Mevduat	16.219.722	2.540.566	239.793	5.118	-	19.005.199
Para Piyasalarına Borçlar	791.658	-	-	-	-	791.658
Alınan Krediler	11.679	666.836	3.041.693	7.058.051	4.029	10.782.288
Toplam	17.100.834	3.207.402	3.281.486	7.063.169	4.029	30.656.920

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	5.473.843	3.754.913	6.465.219	3.913.353	-	19.607.328
- Çıkış	5.394.478	3.743.249	6.178.389	3.586.016	-	18.902.132
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	53	753	2.101	41.437	34.450	78.794
- Çıkış	-	526	2.104	36.263	25.695	64.588
Toplam Nakit Girişi	5.473.896	3.755.666	6.467.320	3.954.790	34.450	19.686.122
Toplam Nakit Çıkışı	5.394.478	3.743.775	6.180.493	3.622.279	25.695	18.966.720

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	9.004.371	5.271.357	8.373.375	3.512.742	8.080	26.169.925
- Çıkış	9.006.331	5.009.462	8.090.698	3.146.662	9.839	25.262.992
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	6	236	1.899	33.376	41.526	77.043
- Çıkış	3	44	2.021	27.210	32.373	61.651
Toplam Nakit Girişi	9.004.377	5.271.593	8.375.274	3.546.118	49.606	26.246.968
Toplam Nakit Çıkışı	9.006.334	5.009.506	8.092.719	3.173.872	42.212	25.324.643

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Önceki Dönem 31.12.2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	23.968.493	30.293.383
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(83.286)	(47.619)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	23.885.207	30.245.764
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	875.210	775.367
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	380.549	612.385
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.255.759	1.387.752
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	69.590	38.133
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	69.590	38.133
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	24.613.139	10.556.462
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	24.613.139	10.556.462
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2.296.224	2.710.595
Toplam risk tutarı	49.823.695	42.228.111
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	4,61	6,42

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	26.889.276	32.378.284
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(137.787)	636.512
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(380.549)	(612.386)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3.537.114	2.700.730
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	49.823.694	42.228.111

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

(**) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklardan Grup'un 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 değerleri ile değerlendirildikleri için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Finansal Varlıklar	21.231.174	26.128.437	21.142.767	26.186.766
Para Piyasalarından Alacaklar	4.372.998	3.879.540	4.372.998	3.879.540
Bankalar	959.837	515.648	959.837	515.648
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.264.471	654.277	1.264.471	654.277
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Krediler (*)	14.633.868	21.078.972	14.545.461	21.137.301
Finansal Yükümlülükler	19.791.248	26.675.011	19.834.797	26.719.404
Bankalar Mevduatı	167.719	77.761	167.719	77.761
Diğer Mevduat	14.954.353	18.939.014	14.981.908	18.976.522
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.324.963	7.002.602	4.340.957	7.009.487
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	344.213	655.634	344.213	655.634

(*) Krediler 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlendirilmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar,

dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	89.602	916.215	-	1.005.817
- Devlet Borçlanma Senetleri	89.602	-	-	89.602
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	907.808	-	907.808
- Diğer Menkul Değerler	-	8.407	-	8.407
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	69.454	-	69.454
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.256.469	1.342	-	1.257.811
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	1.342	-	1.342
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.256.469	-	-	1.256.469
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.346.071	987.011	-	2.333.082
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	667.258	-	667.258
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	667.258	-	667.258

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.015.651	656.616	-	1.672.267
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.015.651	-	-	1.015.651
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	651.434	-	651.434
- Diğer Menkul Değerler	-	5.182	-	5.182
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	20.666	-	20.666
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	624.482	160	-	624.642
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	160	-	160
- Devlet Borçlanma Senetleri	624.482	-	-	624.482
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.640.133	677.442	-	2.317.575
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	357.168	-	357.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	10.800	-	10.800
Toplam Yükümlülükler	-	367.968	-	367.968

(*) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 6.660 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 29.635 TL).

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un 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. Grup, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenilirliğini ve yeterliliğini değerlendirir, gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci "İSEDES"nin tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından iç sistemler kapsamındaki tüm birimler için İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle birlikte bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmaktadır. Ayrıca, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, mevzuata istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmaktadır. Bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermek, iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmektedir. Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetim Kurulu'nda belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonu ile ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması,
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Piyasa Riski Komitesi, Stres Testi Gözden Geçirme Komitesi ve Model Gözetim Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi 31 Aralık 2016 itibarıyla İç Sistemler ve Düzenlemelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapmakta iken 16 Şubat 2017 itibarıyla direkt olarak Denetim Komitesi'ne raporlamaya başlamıştır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kaynak neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	15.926.335	23.819.295	1.274.107
Standart Yaklaşım	15.926.335	23.819.295	1.274.107
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	919.077	19.952	73.526
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	919.077	19.952	73.526
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller	-	-	-
Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi	-	-	-
Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme	-	-	-
Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü	-	-	-
Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	736.575	1.293.831	58.926
Standart Yaklaşım	736.575	1.293.831	58.926
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.336.981	3.307.776	266.958
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.336.981	3.307.776	266.958
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar	-	-	-
(%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
TOPLAM	20.918.968	28.440.854	1.673.517

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1.768.920	1.768.920	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.005.817	-	907.808	98.009	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	959.837	959.837	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4.372.998	-	4.372.998	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.264.471	1.264.471	-	-	-
Krediler ve alacaklar	14.157.560	14.147.597	-	-	9.963
Faktoring alacakları	476.308	476.308	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	270	270	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	69.454	-	69.454	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	81.599	81.598	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	128.000	2.132	-	-	125.868
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	4.556	4.556	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.742	2.742	-	-	-
Diğer aktifler	117.378	117.378	-	-	-
Toplam varlıklar	24.409.910	18.825.809	5.350.260	98.009	135.831
Yükümlülükler					
Mevduat	15.122.072	-	-	-	15.122.072
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	667.258	-	667.258	667.258	667.258
Alınan krediler	2.341.009	-	-	-	2.341.009
Para piyasalarına borçlar	531.938	-	531.938	-	531.938
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	344.213	-	-	-	344.213
Diğer yabancı kaynaklar	260.572	-	-	-	260.572
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	776.736	-	-	-	776.736
Vergi borcu	44.690	-	-	-	44.690
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.983.954	-	-	-	1.983.954
Özkaynaklar	2.337.468	-	-	-	2.337.468
Toplam yükümlülükler	24.409.910	-	1.199.196	667.258	24.409.910

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	24.409.910	18.825.809	5.350.260	98.009
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	531.938	-	1.199.196	(667.258)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	24.941.848	18.825.809	6.549.456	(569.249)
Bilanço dışı tutarlar	10.715.723	9.170.878	-	-
Değerleme farkları		-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(7.040.071)	(5.020.307)	1.305.824
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar		(226.222)	(13.482)	-
Kredi Değerleme Ayarlaması		-	240.823	-
Risk tutarları		20.730.394	1.756.490	736.575

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

b. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtmaları ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2016	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1.430.966	14.184.240	981.338	14.633.868
Borçlanma araçları	-	1.355.153	675	1.354.478
Bilanço dışı alacaklar	329	14.374.483	206	14.374.606
Toplam	1.431.295	29.913.876	982.219	30.362.952

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem 31 Aralık 2016
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.245.401
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	745.541
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	6.967
IV. Aktiften silinen tutarlar	286.605
V. Diğer değişimler	(266.075)
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	1.431.295

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörler ve kalan vadelerine göre kırılımı:
- i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016
Yurtiçi	13.724.606
AB Ülkeleri	138.143
ABD, Kanada	22.224
OECD Ülkeleri (*)	9.761
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.557
Diğer	287.949
Toplam	14.184.240

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

- ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016
Tarım	33.505
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.549
Ormancılık	3.583
Balıkçılık	13.373
Sanayi	3.984.743
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.515
İmalat Sanayi	3.784.154
Elektrik, Gaz, Su	177.074
İnşaat	882.187
Hizmetler	3.756.394
Toptan ve Perakende Ticaret	1.076.275
Otel ve Lokanta Hizmetleri	32.840
Ulaştırma ve Haberleşme	856.840
Mali Kuruluşlar	969.195
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	22
Serbest Meslek Hizmetleri	675.160
Eğitim Hizmetleri	229
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	145.833
Diğer	5.527.411
Toplam	14.184.240

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 1.390.188 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 949.608 TL özel karşılık ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2016
30-60 gün gecikmiş	797.921
60-90 gün gecikmiş	93.635
Toplam (*)	891.556

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 135.723 TL'dir.

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2016
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	545.934
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	359.668
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	48.819

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kreditinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsal olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2016							
Krediler	13.142.987	1.490.881	1.086.255	254.808	210.428	-	-
Borçlanma araçları	1.354.478	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.497.465	1.490.881	1.086.255	254.808	210.428	-	-
Temerrüde düşmüş	1.416.335	14.593	-	367	367	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraçcının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri

- 1 Aaa - Aa3
- 2 A1 - A3
- 3 Baa - Ba3
- 4 Ba1 - Ba3
- 5 B1 - B3
- 6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri

- P-1
- P-2
- P-3
- NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	A2.tr

Standard & Poor's şirketinin değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Uzun Vadeli YP	BB
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB
Kısa Vadeli TL	B
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trAA-
Kısa Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trA-1

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2016	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.178.372	5	3.164.892	1	1.760.068	%56
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	302	-	60	60	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.753.397	1.993.799	1.753.402	1.566.330	1.229.044	%37
Kurumsal alacaklar	7.246.006	3.024.639	7.123.216	1.762.629	8.886.040	%100
Perakende alacaklar	5.016.373	5.535.174	4.927.982	243.423	3.901.247	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	675.297	2.632	675.297	760	236.620	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	361.954	6.421	361.953	1.904	181.929	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	468.817	-	468.450	-	492.036	%105
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer alacaklar	405.903	152.751	405.903	30.682	158.369	%36
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	19.106.119	10.715.723	18.881.095	3.605.789	16.845.413	%75

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem 31 Aralık 2016											
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	%35	%50	Diğerleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.404.825	-	-	-	-	1.760.068	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.159.729	-	-	430.592	1.801	-	-	727.610	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	8.885.455	390	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.087.974	79.760	3.671	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	676.057	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	363.857	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	210.072	152.775	-	-	105.603	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	278.216	-	-	-	-	158.369	-	-	-	-	-
Toplam	1.683.041	-	2.159.729	363.857	5.087.974	11.524.376	158.637	-	676.057	833.213	-
											22.486.884

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yeralan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmekte, düzenli raporlamalar ile müşteri özelin ve yönetim kurulunun onayladığı limitler dahilinde ters eğilim risk değişimleri izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2016					
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	977.151	385.416	1,4	1.362.573	647.179
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				152.997	31.076
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				152.997	31.076
Toplam					678.255

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2016		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.362.573	240.822
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.362.573	240.822

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2016										Toplam
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13.482	-	-	-	-	-	-	-	-	13.482
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar										
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.044.331	3.698	-	9.130	-	-	-	1.057.159
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	439.886	-	-	-	439.886
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	18.524	-	-	-	18.524
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.482	-	1.044.331	3.698	-	467.540	-	-	-	1.529.051

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
31 Aralık 2016						
Nakit – yerli para	-	-	-	-	532.113	418.517
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	3.954.478
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	536.328
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	4.410.193	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	4.942.306	4.909.323

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden 500 günlük örneklem üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanır. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir. Stres altında riske maruz değer, 10 günlük elde tutma periyodu baz alınarak, 2008 yılı Lehman iflası kriz dönemi verileri üzerinden hesaplanmaktadır. İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççıların kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi, Finans Küresel Bankacılık ve Piyasalar Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Piyasa Riski Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Piyasa Riski Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Piyasa Riski Komitesine sunulur.

2. Standart Yaklaşım

Cari Dönem 31 Aralık 2016	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	375.886
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.588
Kur riski	348.488
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	3.613
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	736.575

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2013, 2014 ve 2015 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.891.417	1.722.512	1.725.241	1.779.723	15	266.958
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3.336.981

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka; bireysel, kurumsal ve 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. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2016					
Faaliyet Gelirleri	932.284	445.559	291.258	-	1.669.101
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	932.284	445.559	291.258	-	1.669.101
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(388.523)	(53.601)	205.637	(108.234)	(344.721)
Vergi Öncesi Kar	(388.523)	(53.601)	205.637	(108.234)	(344.721)
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(9.956)	(9.956)
Vergi Sonrası Kar	(388.523)	(53.601)	205.637	(118.190)	(354.677)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(388.523)	(53.601)	205.637	(118.190)	(354.677)
Bölüm Varlıkları	6.173.414	12.676.924	5.559.302	-	24.409.640
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	6.173.414	12.676.924	5.559.302	270	24.409.910
Bölüm Yükümlülükleri	11.743.513	8.150.144	81.301	4.434.952	24.409.910
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	11.743.513	8.150.144	81.301	4.434.952	24.409.910
Diğer Bölüm Kalemleri	(141.247)	(8.167)	(3.284)	-	(152.698)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(36.608)	(8.167)	(3.233)	-	(48.008)
Değer Azalışı	-	-	(51)	-	(51)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(104.639)	-	-	-	(104.639)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015					
Faaliyet Gelirleri	1.052.030	511.944	319.476	-	1.883.450
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1.052.030	511.944	319.476	-	1.883.450
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(544.341)	76.422	225.761	(19.748)	(261.906)
Vergi Öncesi Kar	(544.341)	76.422	225.761	(19.748)	(261.906)
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(63.165)	(63.165)
Vergi Sonrası Kar	(544.341)	76.422	225.761	(82.913)	(325.071)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(544.341)	76.422	225.761	(82.913)	(325.071)
Bölüm Varlıkları	8.205.524	13.457.128	10.009.924	-	31.672.576
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	8.205.524	13.457.128	10.009.924	270	31.672.846
Bölüm Yükümlülükleri	18.864.039	5.388.985	7.419.822	-	31.672.846
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	18.864.039	5.388.985	7.419.822	-	31.672.846
Diğer Bölüm Kalemleri	(66.887)	(9.397)	(4.796)	-	(81.080)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(43.860)	(9.397)	(3.548)	-	(56.805)
Değer Azalışı	(83.450)	-	(1.248)	-	(84.698)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	60.423	-	-	-	60.423

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	133.024	118.411	217.225	216.614
TCMB	46.713	1.452.877	114.993	2.831.815
Diğer (*)	-	17.895	280	13.547
Toplam	179.737	1.589.183	332.498	3.061.976

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 17.895 TL'dir (31 Aralık 2015: 13.547 TL).
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 280 TL).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	46.713	2.184	114.993	1.444
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.450.693	-	2.830.371
Toplam	46.713	1.452.877	114.993	2.831.815

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10,50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11,50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4,50 ile %10,50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11,50) aralığında belirlenmiştir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar :

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	10.807	124.562
Repo İşlemlerine Konu olan	-	245.434
Serbest Depo	87.202	650.837
Toplam	98.009	1.020.833

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Aılım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	69.443	16.269	28.508	52.167
Swap İşlemleri	525.092	142.442	339.911	177.089
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	154.562	-	53.759
Diğer	-	-	-	-
Toplam	594.535	313.273	368.419	283.015

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	39.950	1	19.896	344.449
Yurtdışı	42.060	877.826	58.389	92.914
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	82.010	877.827	78.285	437.363

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	104.728	2.561	-	-
ABD, Kanada	666.856	46	-	-
OECD Ülkeleri (*)	47	304	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	80	376	-	-
Diğer	985	854	147.190	147.162
Toplam	772.696	4.141	147.190	147.162

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	683.332	6.430
Repo İşlemlerine Konu olan	536.123	546.167
Serbest Depo	45.016	101.680
Toplam	1.264.471	654.277

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	1.257.091	628.321
Borsada İşlem Gören	1.257.091	628.321
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	8.002	29.795
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8.002	29.795
Değer Azalma Karşılığı (-)	622	3.839
Toplam	1.264.471	654.277

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	81.777	-	214.994
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	81.777	-	214.994
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	7.404	463.715	20.399	523.499
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.478	-	22.321	-
Toplam	21.882	545.492	42.720	738.493

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile 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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
İhtisas Dışı Krediler	12.611.027	545.934	-	667.611	359.668	-
İşletme Kredileri	5.904.926	457.569	-	348.337	279.034	-
İhracat Kredileri	215.238	8.294	-	45.943	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	314.722	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.429.323	1.824	-	140.840	5.303	-
Kredi Kartları	2.615.937	76.483	-	122.106	75.107	-
Diğer (*)	1.130.881	1.764	-	10.385	224	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	12.611.027	545.934	-	667.611	359.668	-

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	543.616	359.668
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	2.318	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	545.934	359.668

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	38.415	8.748
6 - 12 Ay	22.324	8.086
1 - 2 Yıl	241.077	46.900
2 - 5 Yıl	221.381	126.252
5 Yıl ve Üzeri	22.737	169.682
Toplam	545.934	359.668

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.145.965	137.223	247.048	91.257
İhtisas Dışı Krediler (*)	6.145.965	137.223	247.048	91.257
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.465.062	408.711	420.563	268.411
İhtisas Dışı Krediler	6.465.062	408.711	420.563	268.411
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	37.479	2.224.131	2.261.610
Konut Kredisi	1.087	1.002.126	1.003.213
Otomobil Kredisi	-	5.337	5.337
İhtiyaç Kredisi	36.392	1.209.849	1.246.241
Diğer	-	6.819	6.819
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	1.288	1.288
Konut Kredisi	-	1.281	1.281
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	7	7
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	2.717.924	152.296	2.870.220
Taksitli	952.091	152.296	1.104.387
Taksitsiz	1.765.833	-	1.765.833
Bireysel Kredi Kartları - YP	7.068	-	7.068
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.068	-	7.068
Personel Kredileri - TP	894	8.589	9.483
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	894	8.589	9.483
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	4.922	-	4.922
Taksitli	1.939	-	1.939
Taksitsiz	2.983	-	2.983
Personel Kredi Kartları - YP	73	-	73
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	73	-	73
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	304.909	-	304.909
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	3.073.269	2.386.304	5.459.573

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	5.509	222.116	227.625
İşyeri Kredileri	-	2.899	2.899
Taşıt Kredileri	-	2.212	2.212
İhtiyaç Kredileri	5.509	217.005	222.514
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	8.099	133.510	141.609
İşyeri Kredileri	-	7.018	7.018
Taşıt Kredileri	-	5.494	5.494
İhtiyaç Kredileri	8.099	120.998	129.097
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	6.860	1	6.861
Taksitli	1.145	1	1.146
Taksitsiz	5.715	-	5.715
Kurumsal Kredi Kartları - YP	489	-	489
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	489	-	489
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	19.293	-	19.293
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	40.250	355.627	395.877

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kamu	-	-
Özel (*)	14.184.240	20.619.889
Toplam	14.184.240	20.619.889

(*) 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) faktoring alacaklarını da içermektedir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	13.724.606	20.112.061
Yurtdışı Krediler	459.634	507.828
Toplam	14.184.240	20.619.889

(*) 476.308 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.491	31.486
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	111.688	145.851
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	841.159	608.665
Toplam	981.338	786.002

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2016			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	28.986	8.396	11.437
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	28.986	8.396	11.437
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.812	10.185	16.941
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.812	10.185	16.941
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

10 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2015	175.867	319.357	749.861
Dönem İçinde İntikal (+)	730.820	4.242	10.160
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	4.649	650.327	580.590
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	655.046	576.984	3.536
Dönem İçinde Tahsilat (-)	69.815	119.578	83.343
Aktiften Silinen (-) (*)	-	20.129	266.476
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	2.489	100.582
Bireysel Krediler	-	5.493	56.879
Kredi Kartları	-	12.147	109.015
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2016	186.475	257.235	987.256
Özel Karşılık (-)	28.491	111.688	841.159
Bilançodaki Net Bakiyesi	157.984	145.547	146.097

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 2016 yılı içerisinde 21.227 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 179.676 TL'lik Bireysel takipteki kredi ve kredi kartı tutarını; 20.100 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 106.929 TL'lik Kurumsal ve Ticari takipteki kredi tutarını içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10(iii).Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	165
Özel Karşılık (-)	-	-	66
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	99
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	330
Özel Karşılık (-)	-	-	115
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	215

10(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2016	157.984	145.547	146.097
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	186.475	257.235	987.256
Özel Karşılık Tutarı (-)	28.491	111.688	841.159
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	157.984	145.547	146.097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2015	144.381	173.506	141.196
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	175.867	319.357	749.861
Özel Karşılık Tutarı (-)	31.486	145.851	608.665
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	144.381	173.506	141.196
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınamaması halinde, Ana Ortaklık Banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası tahsilata yönelik olup aktiften silme istinai olarak uygulanmaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)
Ana Sermaye	95.195
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	44.180
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	42.892
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(299)
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	93.773

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	0,00
2 HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	96,00	4,00

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3.248	3.274	-	-	-	1.319	1.365	-
2	15	11	-	-	-	(13)	(14)	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın ifisafı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	108.074	95.196	1.113	5.883	2.525	21.822	21.070	-

(*) Bağımsız incelemeden geçmiş 31 Aralık 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,87	99,87

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	69.454	-	20.666	-
Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	69.454	-	20.666	-

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	22.733	667	767.227	790.627
Birikmiş amortisman (-)	13.872	654	688.535	703.061
Net defter değeri	8.861	13	78.692	87.566
Cari Dönem Sonu:				
Dönem başı net defter değeri	8.861	13	78.692	87.566
İktisap edilenler	-	-	30.759	30.759
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-	9.354	9.354
Amortisman bedeli (-)	399	7	26.966	27.372
Dönem sonu maliyet	22.733	667	788.632	812.032
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	14.271	661	715.501	730.433
Kapanış net defter değeri	8.462	6	73.131	81.599

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Brüt defter değeri	435.656	321.709
Birikmiş amortisman(-)	307.656	287.179
Net defter değeri	128.000	34.530

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Açılış bakiyesi	34.530	119.268
İktisap edilenler	114.034	19.337
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-
Amortisman bedeli (-)	20.564	104.075
Kapanış net defter değeri	128.000	34.530

(*) 2016 yılında yapılan temel bankacılık altyapı yatırım maliyetlerini içermektedir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif		Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Mali Zarar	667.046	434.480	133.409	86.896
Kazanılmamış Gelirler	68.384	156.672	13.677	31.334
Diğer	382.434	161.065	76.487	32.213
Ertelenmiş vergi varlığı	1.117.864	752.217	223.573	150.443
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(333.446)	(332.403)	(66.689)	(66.481)
Diğer	(21.957)	(26.525)	(4.391)	(5.305)
Ertelenmiş vergi borcu	(355.403)	(358.928)	(71.080)	(71.786)
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı (*)			(152.493)	(78.657)
Net vergi varlığı			813	1.030

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Grup'un 31 Aralık 2016 itibarıyla 2.742 TL (31 Aralık 2015: 3.444 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	3.594	3.321
Birikmiş Amortisman(-)	150	142
Net Defter Değeri	3.444	3.179
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.444	3.179
İktisap Edilenler	1.299	1.729
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	1.998	1.456
Amortisman Bedeli (-)	4	8
Dönem Sonu Maliyet	2.896	3.594
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	154	150
Kapanış Net Defter Değeri	2.742	3.444

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Grup'un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Borçlu Geçici Hesaplar	57.308	114.474
Peşin Ödenmiş Giderler	37.394	42.695
Diğer Gelir Reeskontları	12.312	13.925
Muhtelif Alacaklar	6.004	129.038
Diğer Aktifler	4.360	6.503
Toplam	117.378	306.635

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

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup'un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem - 31 Aralık 2016:

	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	415.452	-	1.053.445	2.991.576	115.186	39.997	24.754	-	4.640.410
Döviz Tevdiat Hesabı	1.986.054	-	2.108.789	4.166.221	349.110	101.985	51.285	-	8.763.444
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.665.892	-	1.769.199	3.582.843	303.834	74.175	17.790	-	7.413.733
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	320.162	-	339.590	583.378	45.276	27.810	33.495	-	1.349.711
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	19.967	-	-	-	-	-	-	-	19.967
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	378.363	-	747.151	14.156	704	1.631	174	-	1.142.179
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5.917	-	1.168	4.055	-	-	-	-	11.140
Kıymetli Maden Depo Hesabı	297.233	-	5.623	69.462	1.795	3.100	-	-	377.213
Bankalararası Mevduat	123.171	-	44.548	-	-	-	-	-	167.719
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	123.171	-	44.548	-	-	-	-	-	167.719
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.226.157	-	3.960.724	7.245.470	466.795	146.713	76.213	-	15.122.072

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2015:

	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	492.572	-	1.399.599	4.450.241	133.484	57.572	45.617	-	6.579.085
Döviz Tevdiat Hesabı	2.027.260	-	2.271.819	5.305.202	170.326	108.298	63.515	-	9.946.420
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.711.142	-	2.130.534	4.731.113	118.768	81.121	25.484	-	8.798.162
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	316.118	-	141.285	574.089	51.558	27.177	38.031	-	1.148.258
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	94.439	-	-	-	-	-	-	-	94.439
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	427.419	-	961.895	604.159	3.336	4.430	3.786	-	2.005.025
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	20.840	-	2.657	13.598	104	45	76	-	37.320
Kıymetli Maden Depo Hesabı	236.379	-	-	34.716	1.824	3.653	153	-	276.725
Bankalararası Mevduat	58.240	-	19.521	-	-	-	-	-	77.761
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8.898	-	19.521	-	-	-	-	-	28.419
Yurtdışı Bankalar	49.342	-	-	-	-	-	-	-	49.342
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.357.149	-	4.655.491	10.407.916	309.074	173.998	113.147	-	19.016.775

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	2.477.436	3.691.680	2.090.596	2.772.740
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.492.801	1.807.137	4.691.126	5.124.312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	14.779	12.621	67.541	55.859
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	138.418	157.247	145.670	165.793
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	4.123.434	5.668.685	6.994.933	8.118.704

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	145.670	165.793
Hakim 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	-	9.096
26.09.2004 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	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	295	136.791	16.306	61.093
Swap İşlemleri	24.292	351.152	83.613	141.810
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	154.728	-	54.346
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24.587	642.671	99.919	257.249

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 531.938 TL (31 Aralık 2015: 790.709 TL) tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır.

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.524	4.166	9.650	2.919
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	211.107	2.124.212	612.735	4.726.289
Toplam	212.631	2.128.378	622.385	4.729.208

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.524	7.337	9.650	336.084
Orta ve Uzun Vadeli	211.107	2.121.041	612.735	4.393.124
Toplam	212.631	2.128.378	622.385	4.729.208

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan peşin ödenmiş kiralaların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
1 Yıldan Az	16.196	31.372
1- 4 Yıl Arası	5.963	13.624
4 Yıldan Fazla	2.743	2.978
Toplam	24.902	47.974

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	10.800	-
Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	10.800	-

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar	412.254	457.075
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	290.468	325.078
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14.896	22.606
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.003	30.017
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14.353	16.083
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	22.096	43.194
Diğer	26.438	20.097

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 49.779 TL (31 Aralık 2015: 55.220 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 6.524 TL (31 Aralık 2015: 6.204 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 4.297,21 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	55.220	29.113
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	39.648	35.010
Önceki Yıllar Karşılık İptali (-)	2.034	-
Yıl İçinde Ödenen (-)	43.055	8.903
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	49.779	55.220

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I Ocak itibarıyla	55.220	29.113
Hizmet maliyeti	26.963	7.590
Faiz maliyeti	4.963	2.490
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	5.688	24.930
Dönem içinde ödenen	(43.055)	(8.903)
Toplam	49.779	55.220

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 47 TL (31 Aralık 2015: 16.676 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 15.142 TL (31 Aralık 2015: 174 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı 69.475 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır)'dır ve bu tutar Banka'nın kredi portföyüne ilişkin ileride doğabilecek riskler için ayrılan serbest karşılık tutarını içermektedir.

5 (ii). Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Süresinde ibraz edilen karşılıksız çek yaprakları	16.562	24.157
Dava Karşılıkları	26.479	13.761
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	6.200	6.270
Dava dosya masrafları iade karşılığı	3.047	4.111
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar	15.142	174
Diğer Karşılıklar (*)	240.749	24.918
Toplam	308.179	73.391

(*) Grup Birinci Bölüm II numaralı notta detayı yer alan yeniden yapılandırma maliyetlerine ilişkin olarak plan kapsamında ortaya çıkacağını öngördüğü maliyetler için 31 Aralık 2016 itibarıyla 127 bin TL tutarında provizyon ayırmıştır. Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı 69.475 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır)'dır ve bu tutar Banka'nın kredi portföyüne ilişkin ileride doğabilecek riskler için ayrılan serbest karşılık tutarını içermektedir.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.665	2.415
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10.957	14.153
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	805	1.162
BSMV	11.532	13.581
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.366	2.035
Diğer (*)	11.393	12.803
Toplam	37.731	46.163

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 9.836 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2015: 10.171 TL), 280 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2015: 273 TL), 1.096 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2015: 2.352 TL) ve 2 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 7 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.959	3.496
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.344	3.953
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	219	258
İşsizlik Sigortası-İşveren	437	546
Diğer	-	-
Toplam	6.959	8.253

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

k. Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2014 tarih ve 13189 sayılı kararı ile BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle bankanın daha önce kullanmış olduğu HSBC Holdings Plc'den 275.000 ABD Doları karşılığı ve HSBC Finance'den 39.000 ABD Doları ve 120.000 AVRO karşılığı olan sermaye benzeri kredi işlemleri 10 yıl vade ve ABD Doları işlemler için USD Libor + %4,48 ve AVRO işlem için EURO Libor + %4,48 faiz oranları ile yenilenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 4 Aralık 2015 tarih ve 13382 sayılı kararı ile BDDK'nın 18 Aralık 2015 tarih ve 17727 sayılı izniyle HSBC Finance'den 22 Aralık 2015 tarihinde 10 yıl vadeli USD Libor + %6,87 faiz oranlı 100.000 ABD Doları karşılığı teminatsız sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.983.954	-	1.651.009
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	1.983.954	-	1.651.009

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 274.811 TL sermaye yedeği bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 272.693 TL).

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. (31 Aralık 2015: 272.693 TL).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Grup cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.194)	-	(4.190)	20.328
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.194)	-	(4.190)	20.328

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	137.660	137.895
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	65.262	61.708
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	202.922	199.603

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.488.831	1.817.221
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.586.675	1.915.065

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve Birleşik Krallık yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5.131.953	24.022.597
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.797.889	5.373.983
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	489.020	545.564
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	481.649	501.356
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	53.976	50
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	17.609	20.325
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	4.962	5.330
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	747.148	968.711
Toplam	11.724.206	31.437.916

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminat Mektupları	1.767.728	1.668.205
Akreditifler	476.016	595.235
Aval ve Kabul Kredileri	58.547	470.727
Diğer Garantiler	348.109	339.952
Toplam	2.650.400	3.074.119

2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.325	2.167
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.325	2.167
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.649.075	3.071.952
Toplam	2.650.400	3.074.119

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016				Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	459	0,06	-	0,00	385	0,05	419	0,02
Çiftçilik ve Hayvancılık	459	0,06	-	0,00	385	0,05	419	0,02
Ormancılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Sanayi	593.572	71,64	300.504	16,49	588.096	72,82	729.471	32,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	140	0,02	1.622	0,09	289	0,04	3.430	0,15
İmalat Sanayi	583.078	70,37	280.396	15,39	573.536	71,01	709.058	31,29
Elektrik, Gaz, Su	10.354	1,25	18.486	1,01	14.271	1,77	16.983	0,75
İnşaat	6.455	0,78	438.501	24,07	5.885	0,73	177.168	7,82
Hizmetler	219.878	26,54	1.082.453	59,42	207.665	25,71	1.359.043	59,96
Toptan ve Perakende Ticaret	84.138	10,15	142.452	7,82	90.635	11,22	132.516	5,85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	49	0,01	186	0,01	431	0,05	159	0,01
Ulaştırma ve Haberleşme	5.840	0,70	19.051	1,05	4.773	0,59	43.062	1,90
Mali Kuruluşlar	89.198	10,77	883.746	48,51	82.923	10,27	823.778	36,35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	40.513	4,89	26.439	1,45	27.995	3,47	350.738	15,46
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	0,00	170	0,02	32	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,01	10.579	0,58	738	0,09	8.758	0,39
Diğer	8.224	0,98	354	0,02	5.695	0,71	292	0,01
Toplam	828.588	100,00	1.821.812	100,00	807.726	100,00	2.266.393	100,00

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	821.818	1.777.721	6.441	44.091
Teminat Mektupları	821.728	937.949	6.441	1.281
Aval ve Kabul Kredileri	-	56.399	-	2.148
Akreditifler	-	471.725	-	4.291
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	90	311.648	-	36.371

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Swap Para Alım Satım İşlemleri	21.136.787	30.857.569
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	19.451.498	19.357.802
Para Alım Satım Opsiyonu	9.229.639	9.388.245
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6.618.981	9.998.505
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	34.564	29.384
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	78	277.961
Toplam	56.471.547	69.909.466

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısım TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 559.703 TL tutarında (31 Aralık 2015: 1.003.370 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 3.755 TL (31 Aralık 2015: 8.081 TL zarar) tutarındaki gerçeğe uygun değer karı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 454 TL etkinlik testleri sonucunda etkin olmayan kısım bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 280 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 39.320 TL (31 Aralık 2015: 47.857 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 3.047 TL'si (31 Aralık 2015: 4.111 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 29.526 TL (31 Aralık 2015: 18.304 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	953.119	29.066	980.116	47.988
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	598.624	190.214	720.105	185.201
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	33.995	-	26.915	1
Toplam	1.585.738	219.280	1.727.136	233.190

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1.136	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.233	2.206	96.840	1.412
Yurtdışı Bankalardan	3.475	817	1.292	649
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10.708	4.159	98.132	2.061

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	59.190	535	87.510	380
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	106.091	-	41.033	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	165.281	535	128.543	380

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	546	115	623	49
Yurtdışı Bankalara	72.723	168.997	133.018	135.139
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	73.269	169.112	133.641	135.188

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadesiz	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya	3 Aya	6 Aya	1 Yıla	1 Yıldan	Birikimli	
31 Aralık 2016	Mevduat	Kadar	Kadar	Kadar	Kadar	Uzun	Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	33.141	-				-	33.141
Tasarruf Mevduatı	-	112.762	388.237	16.605	4.476	3.065	-	525.145
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	69.311	24.815	276	257	207	-	94.866
Diğer Mevduat	-	110	659	5	-	3	-	777
Toplam	-	215.324	413.711	16.886	4.733	3.275	-	653.929
Yabancı Para								
DTH	-	23.464	72.018	3.665	1.538	700	-	101.385
Bankalar Mevduatı	-	471	-	-	-	-	-	471
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	647	15	20	-	-	682
Toplam	-	23.935	72.665	3.680	1.558	700	-	102.538
Genel Toplam	-	239.259	486.376	20.566	6.291	3.975	-	756.467

Önceki Dönem: 31 Aralık 2015	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	7.893	-	-	-	-	-	-	7.893
Tasarruf Mevduatı	-	262.500	402.796	22.196	7.136	5.076	-	-	699.704
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	88.096	30.467	2.225	1.330	242	-	-	122.360
Diğer Mevduat	-	426	916	12	5	6	-	-	1.365
Toplam	-	358.915	434.179	24.433	8.471	5.324	-	-	831.322
YabancıPara									
DTH	-	22.731	63.404	3.338	1.387	1.455	-	-	92.315
Bankalar Mevduatı	-	149	-	-	-	-	-	-	149
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	446	15	20	-	-	-	481
Toplam	-	22.880	63.850	3.353	1.407	1.455	-	-	92.945
Genel Toplam	-	381.795	498.029	27.786	9.878	6.779	-	-	924.267

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 50.807 TL (31 Aralık 2015: 61.967 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 2.289 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kar	89.470.473	84.836.211
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	40.908	36.605
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.412.346	6.962.121
Kambiyo İşlemlerinden Kar	83.017.219	77.837.485
Zarar (-)	89.406.458	84.799.154
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	20.978	45.916
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.882.504	6.266.048
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	83.502.976	78.487.190
Toplam (Net)	64.015	37.057

2. Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	382.423	298.261
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	147.419	397.812
Toplam (Net)	529.842	696.073

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler	125.321	77.571
Takipteki Kredi Satış Geliri (*)	41.327	60.578
Visa Değerleme Geliri	31.843	-
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.855	18.480
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2.401	2.370
Diğer Gelirler	17.629	22.233
Toplam	221.376	181.232

(*) Ana Ortaklık Banka'nın, takipteki kredi satışından elde ettiği 21.227 TL Bireysel ve 20.100 TL Kurumsal ve Ticari portföy gelirini içermektedir.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	550.404	577.000
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	28.358	13.341
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	111.414	72.189
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	410.632	491.470
Genel Karşılık Giderleri	-	94.670
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	69.475	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	51	1.248
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	51	249
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	999
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikleri)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	170.181	28.000
Toplam	790.111	700.918

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Personel Giderleri	576.285	593.573
Kıdem Tazminatı Karşılığı	31.974	10.540
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27.372	36.363
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	83.450
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	83.450
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	20.563	20.625
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	73	70
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	376.808	393.408
Faaliyet Kiralama Giderleri	153.543	163.918
Bakım ve Onarım Giderleri	37.463	35.224
Reklam ve İlan Giderleri	13.831	21.659
Haberleşme Giderleri	28.413	33.746
Bakım Lisans Giderleri	32.261	27.963
Diğer Giderler	111.297	110.898
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8.391	1.595
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	47.974	50.551
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	40.883	50.575
Diğer	93.388	203.688
Toplam	1.223.711	1.444.438

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 1.669.101 TL (31 Aralık 2015: 1.883.450 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 790.111 TL (31 Aralık 2015: 700.918 TL), diğer faaliyet giderleri 1.223.711 TL (31 Aralık 2015: 1.444.438 TL), vergi öncesi zararı ise 344.721 TL (31 Aralık 2015: 261.906 TL vergi öncesi zarar)'dır.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı geliri 7.908 TL (31 Aralık 2015: 19.420 TL gelir) ve ertelenmiş vergi geliri 2.048 TL (31 Aralık 2015: 43.745 TL gider)'dir.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 961.312 TL (31 Aralık 2015: 1.131.931 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 422.398 TL (31 Aralık 2015: 530.941 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurduğunda Grup'un faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

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

1. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki “Diğer alınan ücret ve komisyonlar” kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Kredi Kartı	275.301	317.835
Sigorta	44.727	71.135
Bankacılık İşlemleri	37.074	61.546
Fon Platformu	28.864	30.925
Diğer	58.329	77.088
Toplam	444.295	558.529

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 1.194 TL tutarında azalış (31 Aralık 2015: 16.138 TL tutarında artış) bulunmaktadır. Söz konusu tutar, satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 17.332 TL (31 Aralık 2015: 8.802 TL azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

- b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 25.084 TL (31 Aralık 2015: 544 TL zarar) tutarındaki kar ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 597.814 TL (31 Aralık 2015: 532.712 TL) gelir, 2.054.614 TL (31 Aralık 2015: 2.316.727 TL) alınan faizlerden, 1.066.352 TL (31 Aralık 2015: 1.228.804 TL) verilen faizlerden, 573.234 TL (31 Aralık 2015: 594.282 TL) personel giderlerinden ve 182.786 TL (31 Aralık 2015: 39.071 TL gider) net diğer faiz dışı gelirden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 926.322 TL (31 Aralık 2015: 429.015 TL net azalış) net azalış; muhtelif borçlardaki, sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.223 TL artış (31 Aralık 2015: 2.498 TL azalış) olarak hesaplanmıştır.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Nakit	447.666	360.862
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	3.879.540	6.833.606
TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	627.189	2.533.637
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.954.395	9.728.105

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit	269.329	447.666
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4.372.998	3.879.540
TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.005.763	627.189
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.648.090	4.954.395

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Cari dönem – 31 Aralık 2016:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20.399	738.493	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.404	545.492	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.593	2.157	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.964	587.484	-	7
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20.399	738.493	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.406	258	-	-

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Mevduat						
Dönem Başı	751	1.251	49.079	37.517	9.252	19.377
Dönem Sonu	2.051	751	123.094	49.079	14.129	9.252
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	576	607

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	30 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	61.011.511	82.048.760	-	-
Dönem Sonu	-	-	34.002.552	61.011.511	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	726.641	630.718	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.003.370	2.474.505	-	-
Dönem Sonu	-	-	559.703	1.003.370	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	454	280	-	-

4. Grup'un üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 26.208 TL (31 Aralık 2015: 21.004 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	86	3.135			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	10	1-Girne	141.826	-
	1	7	2-Gazi Mağosa	49.268	-
	2	36	3-Lefkoşa	346.292	20.659
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

9 Haziran 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP); Banka, ana hissedarı HSBC Bank Plc'nin Banka'daki hisselerini satma kararı aldığını açıklamıştır.

HSBC Grubu; 22 Şubat 2016'da, Türkiye'deki operasyonunu satma niyetini açıklamasıyla başlayan sürecin, bu pazardaki faaliyetlerine devam etmeyi taahhüt eden kararıyla sonuçlandığını açıklamıştır. Bu karar kapsamında, Banka; 2016 yılında bazı önemli adımlar atmıştır. Bu adımlar arasında kurumsal ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinin güçlendirilmesi, şube ağıının daha etkin hale getirilmesi ve temel bankacılık altyapısına yatırım yapılması alınan stratejik aksiyonlar arasında yer almaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

II. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 1 Mart 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

III. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....

3. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

HSBC Türkiye'nin bilanço büyüklüğü 2016 yılında %22,9 azalış göstererek 24.409.910 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin %64' ü kredilerden, pasiflerin %62' si mevduatlardan oluşmaktadır.

Mevduat ürünü, Banka'nın temel fonlama kaynağıdır ve 2016 yılında 15.122.072 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan alınan krediler ve sermaye benzeri krediler; 2015 yılına göre yaklaşık olarak % 38 oranında azalış göstererek, 4.324.963 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Fonlama, likidite ve bilanço yapısı Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında düzenli olarak ele alınmakta, mevcut koşullar, piyasa beklentileri ve temel stratejiler doğrultusunda Hazine Bilanço Yönetimi ekibi tarafından iş kolları ve Finansal Kontrol ekipleri ile koordineli olarak yönetilmektedir. Amaç, likidite, fonlama, karlılık, risk ve getiri dengeleri gözetilerek bankanın stratejik ve operasyonel hedeflerine sağlıklı bir bilanço yapısına ile ulaşılmasını sağlamaktır.

Konsolide Karlılık Değerlendirmesi

2016 yılında net faiz gelirlerinde %15 oranında azalış yaşanmıştır. Konsolide net komisyon gelirleri %20 oranında azalarak 422.398 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri, %15 oranında azalarak 1.223.711 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Türkiye'nin vergi sonrası zararı 354.677 bin TL dolaylarında, özkaynak getiri oranı negatif yönlü %15,2 ve aktif getiri oranı negatif yönlü %1,5 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

HSBC Bank, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanları tesis edilen limitler dahilinde kullanmaktadır. 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.

Bağlılık Raporu

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu olarak, HSBC Bank A.Ş.'nin doğrudan ve dolayısıyla hakim ortakları ve bu ortakların bağlı ortaklıkları ile 2016 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

4. Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler

HSBC Bank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 2012 - 2016 yıllarına ait beş yıllık konsolide özet finansal bilgileri ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	2016	2015	2014	2013	2012
Aktifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	7.101.755	7.789.662	12.212.590	12.153.019	5.498.862
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.270.288	2.326.544	1.542.022	4.228.167	3.945.620
Krediler	14.184.240	20.619.889	19.036.753	18.804.243	15.252.217
Takipteki Alacaklar	1.430.966	1.245.085	1.240.620	1.206.397	747.651
Özel Karşılıklar (-)	981.338	786.002	763.007	854.528	482.750
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	270	270	270	270	270
Duran Varlık (Net)	209.599	122.096	234.423	237.467	231.698
Diğer Aktifler	194.130	355.302	359.312	483.657	141.215
Toplam Aktifler	24.409.910	31.672.846	33.862.983	36.258.692	24.165.523

	2016	2015	2014	2013	2012
Pasifler	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Mevduat	15.122.072	19.016.775	19.023.743	17.579.430	14.181.623
Para Piyasaları	531.938	790.709	395.596	2.025.576	-
Alınan Krediler	2.341.009	5.351.593	8.208.966	9.654.914	5.697.571
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	776.736	591.890	459.804	457.179	336.661
Diğer Pasifler	3.300.687	3.204.848	2.729.711	3.474.174	2.030.807
Özkaynaklar	2.337.468	2.717.031	3.045.163	3.067.419	3.088.121
Toplam Pasifler	24.409.910	31.672.846	33.862.983	36.258.692	25.334.783

	2016	2015	2014	2013	2012
Kar Zarar	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL	Bin TL
Net Faiz Gelirleri	961.312	1.131.931	1.237.457	1.302.813	1.379.416
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	707.789	751.519	653.547	585.229	332.135
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.669.101	1.883.450	1.891.004	1.888.042	1.711.551
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	790.111	700.918	566.921	502.211	275.594
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.223.711	1.444.438	1.370.588	1.301.339	1.197.695
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(344.721)	(261.906)	(46.505)	84.492	238.262
Vergi Karşılığı	9.956	63.165	10.599	40.089	61.862
Dönem Kar/Zarar	(354.677)	(325.071)	(57.104)	44.403	176.400

HSBC Bank Anonim Şirketi 2016 Yılı Faaliyet Raporu

	2016	2015	2014	2013	2012
Gösterge Oranlar	%	%	%	%	%
Sermaye Yeterlilik Oranı	20,6	15,9	15,3	15,1	17,3
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	60,0	66,6	57,6	52,8	61,2
Mevduat/Toplam Aktifler Oranı	62,0	60,0	56,2	48,5	56,0
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	103,3	115,0	106,6	113,8	112,8
Vadesiz Mevduat/Mevduat Oranı	21,3	17,7	17,1	18,4	21,5
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	9,2	5,7	6,1	6,0	4,7
Aktif Getiri Oranı	(1,3)	(1,0)	(0,2)	0,1	0,7
Özkaynak Getiri Oranı	(14,0)	(11,3)	(1,9)	1,4	6,0
Gider/Gelir Oranı	73,3	76,7	72,5	68,9	70,0