

HSBC BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, HSBC Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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


Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Kasım 2017

HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 : muhaberat@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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


David Gordon Eldon
Yönetim Kurulu Başkanı


Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür


Burçin Ozan
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı


Yeter Özcan Kül
Grup Başkanı


Ian Simon Jenkins
Denetim Komitesi Başkanı


Lütfiye Yeşim 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

HSBC Bank A.Ş.

Sicil Numarası: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 268376

Ticaret Ünvanı: HSBC Bank A.Ş.

Şirket Merkezi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul - İstanbul Ticaret Sicil Md.

Web Adresi: www.hsbc.com.tr

İrtibat Bilgileri Tel: 0212 376 40 00 **Fax:** 0212 336 29 39 / 336 26 38 / 336 21 41 / 336 22 60

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 başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık 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 ilişkin 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 yönetime 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

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.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
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	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	22
XXV.	Hisse başına kazanç/kayıp	22
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVII.	İlişkili taraflar	23
XXVIII.	Sınıflandırmalar	23
XXIX.	Diğer hususlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	30
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	77
----	--	----

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”) bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.’nin, Ana Ortaklık Banka’nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc’ye satışına ilişkin ‘Hisse Satış Sözleşmesi’ imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.’nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc’ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka, 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. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank plc’nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

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

30 Eylül 2017 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. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank plc’nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 ANA ORTAKLIK 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:	David Gordon ELDON	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 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 Hulusi HOROZOĞLU Ayşe YENEL Ali Batu KARAALİ Burçin OZAN Rüçhan ÇANDAR	Kredi ve Risk Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bireysel Bankacılık Hazine ve Sermaye Piyasaları Finans Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Ian Simon JENKINS Lütfiye Yeşim UÇTUM Paul HAGEN	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans Lisans Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	% 89,99	586.995.771	-
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	% 10,01	65.294.226	-

(*) 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 sektörlere 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 yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini de yürütmektedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde 85 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi (31 Aralık 2016: 86 yurtiçinde şube, 4 yurtdışı şube) bulunmaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 2.775 (31 Aralık 2016: 3.240) 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

30 EYLÜL 2017 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. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Tasfiye Halinde HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'nin 16 Ağustos 2017 tarihi itibarıyla tasfiye süreci tamamlanmıştır.

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

30 EYLÜL 2017 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**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 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)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	2.469.038	2.158.749	4.627.787	179.737	1.589.183	1.768.920
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	412.565	473.976	886.541	667.993	337.824	1.005.817
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		412.565	473.976	886.541	667.993	337.824	1.005.817
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		75.444	25.888	101.332	65.051	24.551	89.602
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		334.543	448.088	782.631	594.535	313.273	907.808
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		2.578	-	2.578	8.407	-	8.407
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)	131.765	979.060	1.110.825	82.010	877.827	959.837
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	1.258.071	1.258.071	-	4.372.998	4.372.998
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	1.258.071	1.258.071	-	4.372.998	4.372.998
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	1.342.004	4.065	1.346.069	1.262.036	2.435	1.264.471
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	4.065	9.632	5.567	2.435	8.002
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1.336.437	-	1.336.437	1.256.469	-	1.256.469
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	10.265.000	4.305.009	14.570.009	10.184.383	3.973.177	14.157.560
6.1 Krediler ve Alacaklar		9.950.425	4.304.974	14.255.399	9.734.854	3.973.078	13.707.932
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(VII)	-	4.110	4.110	-	7.404	7.404
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		9.950.425	4.300.864	14.251.289	9.734.854	3.965.674	13.700.528
6.2 Takipteki Krediler		891.935	79	892.014	1.430.801	165	1.430.966
6.3 Özel Karşılıklar (-)		577.360	44	577.404	981.272	66	981.338
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		225.649	-	225.649	476.308	-	476.308
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
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	69.454	-	69.454
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	71.611	-	71.611	81.599	-	81.599
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	146.330	-	146.330	128.000	-	128.000
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		146.330	-	146.330	128.000	-	128.000
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		16.199	-	16.199	4.556	-	4.556
17.1 Cari Vergi Varlığı		15.022	-	15.022	3.743	-	3.743
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-o)	1.177	-	1.177	813	-	813
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	1.729	-	1.729	2.742	-	2.742
18.1 Satış Amaçlı		1.729	-	1.729	2.742	-	2.742
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	97.702	287.114	384.816	99.024	18.354	117.378
AKTİF TOPLAMI		15.179.862	9.466.044	24.645.906	13.238.112	11.171.798	24.409.910

Sayfa 14 ile 76 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-a)	5.032.888	11.649.009	16.681.897	5.981.850	9.140.222	15.122.072
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	188.559	9.805	198.364	131.360	7.914	139.274
1.2 Diğer		4.844.329	11.639.204	16.483.533	5.850.490	9.132.308	14.982.798
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	97.410	565.120	662.530	24.587	642.671	667.258
III. ALINAN KREDİLER	(II-d)	791.683	1.622.650	2.414.333	212.631	2.128.378	2.341.009
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR					531.938		531.938
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasında Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	-	-	-	531.938	-	531.938
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		245.334	199.693	445.027	339.910	4.303	344.213
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	188.548	14.467	203.015	239.967	20.605	260.572
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)						
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-h)	738.598	895	739.493	775.836	900	776.736
12.1 Genel Karşılıklar		483.226	-	483.226	481.729	-	481.729
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		93.823	-	93.823	127.051	-	127.051
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		65.167	-	65.167	56.303	-	56.303
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		96.382	895	97.277	110.753	900	111.653
XIII. VERGİ BORCU	(II-i)	41.008		41.008	44.690		44.690
13.1 Cari Vergi Borcu		41.008	-	41.008	44.690	-	44.690
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)		1.020.449	1.020.449		1.983.954	1.983.954
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	2.437.105	1.049	2.438.154	2.337.468		2.337.468
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		271.122	1.049	272.171	275.934	-	275.934
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(6.888)	1.049	(5.839)	(1.194)	-	(1.194)
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)		5.317	-	5.317	4.435	-	4.435
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		1.403.742	-	1.403.742	1.763.921	-	1.763.921
16.3.1 Yasal Yedekler		194.478	-	194.478	202.922	-	202.922
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.240.442	-	1.240.442	1.586.675	-	1.586.675
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		(31.178)	-	(31.178)	(25.676)	-	(25.676)
16.4 Kar veya Zarar		109.951	-	109.951	(354.677)	-	(354.677)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		109.951	-	109.951	(354.677)	-	(354.677)
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		9.572.574	15.073.332	24.645.906	10.488.877	13.921.033	24.409.910

Sayfa 14 ile 76 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 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)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		39.700.040	78.501.146	118.201.186	21.036.900	49.809.253	70.846.153
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-a-2,3)	847.076	1.725.657	2.572.733	828.588	1.821.812	2.650.400
1.1 Teminat Mektupları		843.276	565.125	1.408.401	828.498	939.230	1.767.728
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15.890	2.232	18.122	9.806	1.973	11.779
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		827.386	562.893	1.390.279	818.692	937.257	1.755.949
1.2 Banka Kredileri		-	108.744	108.744	-	58.547	58.547
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	108.744	108.744	-	58.547	58.547
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	715.101	715.101	-	476.016	476.016
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	659.735	659.735	-	410.417	410.417
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	55.366	55.366	-	65.599	65.599
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		3.800	336.687	340.487	90	348.019	348.109
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(III-a-1)	7.202.653	3.573.908	10.776.561	7.089.287	4.634.919	11.724.206
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7.202.653	3.573.908	10.776.561	7.089.287	4.634.919	11.724.206
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.358.925	3.573.591	4.932.516	497.440	4.634.513	5.131.953
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		484.080	-	484.080	481.649	-	481.649
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		506.222	-	506.222	489.020	-	489.020
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3.998	-	3.998	4.962	-	4.962
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		4.223.909	-	4.223.909	4.797.889	-	4.797.889
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		16.371	-	16.371	17.609	-	17.609
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	26.939	49	26.988
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	26.939	49	26.988
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		609.148	317	609.465	746.840	308	747.148
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	31.650.311	73.201.581	104.851.892	13.119.025	43.352.522	56.471.547
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	242.340	317.363	559.703
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
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		31.650.311	73.201.581	104.851.892	12.876.685	43.035.159	55.911.844
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.075.409	5.286.391	9.361.800	2.600.298	4.018.683	6.618.981
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.444.158	2.266.393	4.710.551	1.635.326	1.643.719	3.279.045
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.631.251	3.019.998	4.651.249	964.972	2.374.964	3.339.936
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		22.240.618	57.740.278	79.980.896	6.774.122	33.254.460	40.028.582
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		8.615.271	22.461.729	31.077.000	2.918.562	7.517.014	10.435.576
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		13.625.347	17.435.695	31.061.042	3.855.560	6.285.948	10.141.508
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	8.921.427	8.921.427	-	9.725.749	9.725.749
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	8.921.427	8.921.427	-	9.725.749	9.725.749
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		5.334.284	10.106.305	15.440.589	3.502.265	5.727.374	9.229.639
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2.666.455	5.053.840	7.720.295	1.749.825	2.865.145	4.614.970
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.667.829	5.052.465	7.720.294	1.752.440	2.862.229	4.614.669
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		-	68.607	68.607	-	34.642	34.642
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		49.026.254	52.467.658	101.493.912	64.750.676	63.538.727	128.289.403
IV. EMANET KIYMETLERİ		34.492.034	1.539.209	36.031.243	45.401.965	1.637.076	47.039.041
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.343.143	-	1.343.143	1.105.508	-	1.105.508
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		30.240.298	1.392.796	31.633.094	23.776.174	1.472.204	25.248.378
4.3 Tahsile Alınan Çekler		727.971	39.650	767.621	1.053.137	66.521	1.119.658
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		142.243	-	142.243	134.247	-	134.247
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	8.363	8.363	-	9.613	9.613
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		2.038.379	98.400	2.136.779	19.332.899	88.738	19.421.637
4.8 Emanet Kıymet Anlamları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		8.928.496	9.107.003	18.035.499	12.294.107	13.802.990	26.097.097
5.1 Menkul Kıymetler		83.978	1.064	85.042	665.475	1.328	666.803
5.2 Teminat Senetleri		163.299	382.125	545.424	220.950	644.988	865.938
5.3 Emtia		240	467	707	240	7.743	7.983
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		5.076.522	3.148.420	8.224.942	6.060.167	3.197.090	9.257.257
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		3.604.457	5.574.927	9.179.384	5.347.275	9.951.841	15.299.116
5.7 Rehinli Kıymet Anlamları		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		5.605.724	41.821.446	47.427.170	7.054.604	48.098.661	55.153.265
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		88.726.294	130.968.804	219.695.098	85.787.576	113.347.980	199.135.556

Sayfa 14 ile 76 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 VE 30 EYLÜL 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOLARI	Sınırlı Denetimden Geçmiş				
	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2017 - 30.09.2017)	Önceki Dönem (01.01.2016 - 30.09.2016)	Cari Dönem (01.07.2017 - 30.09.2017)	Önceki Dönem (01.07.2016 - 30.09.2016)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	1.644.099	1.561.519	610.244	494.009
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.170.920	1.399.870	408.130	439.879
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17.393	10.610	6.009	3.080
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	237.256	10.031	141.806	3.488
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		102.899	14.468	15.937	10.165
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	113.501	123.030	37.684	36.096
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		8.428	55.125	2.142	11.756
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		105.073	67.905	35.542	24.340
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2.130	3.510	678	1.301
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-b)	640.379	824.485	220.615	242.107
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	444.242	584.570	161.127	166.996
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	168.800	184.163	57.108	57.007
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18.376	41.186	129	13.401
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8.961	14.566	2.251	4.703
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)		1.003.720	737.034	389.629	251.902
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		291.971	322.191	93.015	100.404
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		322.383	353.459	103.468	110.867
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15.533	16.015	4.904	5.901
4.1.2 Diğer		306.850	337.444	98.564	104.966
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		30.412	31.268	10.453	10.463
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		604	483	210	145
4.2.2 Diğer		29.808	30.785	10.243	10.318
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	2.684	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	(363.583)	40.776	(172.431)	(25.207)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		14.221	34.621	3.719	(5.741)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(348.223)	19.119	(32.427)	58.971
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(29.581)	(12.964)	(143.723)	(78.437)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	203.458	245.448	47.780	59.433
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.138.250	1.345.449	357.993	386.532
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-f)	284.548	537.432	65.994	221.101
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	736.966	965.328	242.078	292.417
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		116.736	(157.311)	49.921	(126.986)
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)	116.736	(157.311)	49.921	(126.986)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(6.785)	(9.592)	(3.292)	(2.158)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	(IV-i)	(6.185)	(6.214)	(2.878)	(1.788)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(600)	(3.378)	(414)	(370)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-j)	109.951	(166.903)	46.629	(129.144)
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)	109.951	(166.903)	46.629	(129.144)
23.1 Grubun Karı / Zararı (-)		109.951	(166.903)	46.629	(129.144)
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.)		0,001686	(0,002559)	0,000715	(0,001979)

Sayfa 14 ile 76 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 VE 30 EYLÜL 2016 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		
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2017)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2016)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(5.806)	7.696
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	1.103	(12.389)
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	(6.878)	(5.182)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	2.316	1.975
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(9.265)	(7.900)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	109.951	(166.903)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2.234)	35.826
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	2.152	(182)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	110.033	(202.547)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	100.686	(174.803)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac 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	A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2015		652.290	-	-	-	199.603	-	1.915.065	251.567	(325.071)	-	16.138	-	-	7.439	-	2.717.031	-	2.717.031
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	-	-	-	199.603	-	1.915.065	251.567	(325.071)	-	16.138	-	-	7.439	-	2.717.031	-	2.717.031
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																			
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												6.157					6.157		6.157
VII.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)															(9.911)		(9.911)		(9.911)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı															(9.911)		(9.911)		(9.911)
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 İhrac Primleri																			
XVII.	Hisse Senedi İptal Karları																			
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XIX.	Diğer									(4.146)								(4.146)		(4.146)
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı										(166.903)							(166.903)		(166.903)
XXI.	Kar Dağıtım										325.071									
20.1	Dağıtılan Temettü																			
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
20.3	Diğer																			
	Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2016 (I+II+III+...+XIX+XX)		652.290	-	-	-	202.922	-	1.586.675	247.421	(166.903)	-	22.295	-	-	(2.472)	-	2.542.228	-	2.542.228

Sayfa 14 ile 76 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme 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. Değ.F.	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
VI. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2016		652.290	-	-	-	202.922	-	1.586.675	247.017	(354.677)	-	(1.194)	-	-	4.435	-	2.337.468	-	2.337.468
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.645)	-	-	-	-	(4.645)	-	(4.645)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882	-	882	-	882
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882	-	882	-	882
4.2 Yarıdışındaki 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(5.502)	-	-	-	-	-	-	-	(5.502)	-	(5.502)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	109.951	-	-	-	-	-	-	109.951	-	109.951
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	(8.444)	-	(346.233)	-	354.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	(8.444)	-	(346.233)	-	354.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2017 (I+II+III+IV+V+...+XVIII)		652.290	-	-	-	194.478	-	1.240.442	241.515	109.951	-	(5.839)	-	-	5.317	-	2.438.154	-	2.438.154

Sayfa 14 ile 76 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 VE 30 EYLÜL 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOLARI			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2017)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2016)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		776.462	700.847
1.1.1 Alınan Faizler		1.719.854	1.645.639
1.1.2 Ödenen Faizler		(647.358)	(838.626)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2.684	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		324.648	351.470
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		137.361	245.448
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		212.992	187.714
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(345.879)	(431.640)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(19.962)	(6.703)
1.1.9 Diğer		(607.878)	(452.455)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(821.960)	2.373.693
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(5.252)	(719)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(854)	(1.200)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(653.180)	4.164.870
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(245.706)	373.133
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		2.513.574	3.030.012
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(983.258)	(3.638.310)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(881.873)	(986.820)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(565.411)	(567.273)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(45.498)	3.074.540
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(61.284)	(787.306)
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		(9.464)	(4.529)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		20.465	6.593
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.588.752)	(1.452.601)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.500.759	670.196
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		15.708	(6.965)
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		2.810	2.206
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(103.972)	2.289.440
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5.678.748	4.998.718
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5.574.776	7.288.158

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 VE 30 EYLÜL 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

Sayfa 14 ile 76 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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 esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık 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

30 EYLÜL 2017 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 (“PVB”) 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, Ana Ortaklık 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 30 Eylül 2017 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

Ana Ortaklık 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. 30 Haziran 2017 tarihine kadar Ana Ortaklık Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Ana Ortaklık Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamış, etkin olan kısım TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiş, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (Devamı)

Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmamaktadır.

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 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 ağırlıklı 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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)

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 bilançoğa 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 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 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 Grup'un 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 buldukları 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. 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 17 Ocak 2017 tarihinde yayınlamış olduğu "Türk Lirası Depoları Karşılığı Döviz Depolarına İlişkin İşlemler" bilançoda nakit değerler ve mevduat hesapları altında kayda alınmaktadır.

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

Grup; KKTC hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş. Kıbrıs Şubelerinin tüm bankacılık faaliyetlerinin satılması yönünde, 23 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden hisse devir sözleşmesini imzalamış ve ilgili yasal süreci başlatmıştır. Şubelerin finansal olmayan varlıkları TFRS 5 kapsamında, finansal varlıkları ise TMS 39 kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu şubelere ilişkin faaliyetler 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolarda devam eden faaliyetler altında sınıflandırılmış, şubelerin varlık ve yükümlülükleri ilgili finansal tablo kalemleri altında konsolide edilerek gösterilmiştir. Şubelere ilişkin özet finansal bilgiler aktif kalemlere ilişkin açıklamalar, dipnotlar altında sunulmuştur.

Grup'un 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

30 Eylül 2017 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net varlık değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmaktadır).

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.

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”ni 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 %2,78 (31 Aralık 2016: %3,93) kullanılmıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 31.178 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 25.676 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 (temettüler) 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 kurumlara 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 bulunulan 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;

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirim 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.

b. Ertelemiş 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 yansıtılmaktadır. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelemiş 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. Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2017 itibarıyla 124.037 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almamıştır (31 Aralık 2016: 151.679 TL). 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

30 EYLÜL 2017 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 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 dağıtıma 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 kar/(zarar), net karın/(zararın) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 30 Eylül 2016
Dönem Net Karı/(Zararı)	109.951	(166.903)
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,001686	(0,002559)

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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

30 EYLÜL 2017 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 3.452.293 TL (31 Aralık 2016: 4.305.490 TL) ve 3.418.283 TL (31 Aralık 2016: 4.246.289 TL); sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %17,30 (31 Aralık 2016: %20,58) ve %17,20 (31 Aralık 2016: %20,38)’dir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	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	109.951	-
Net Dönem Karı	109.951	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.469.854	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	38.140	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9.202	-
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	117.064	146.330
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	-	-
Kanununun 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 varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	164.406	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.305.448	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 30 Eylül 2017	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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 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 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 ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	29.266	-
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	29.266	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.276.182	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	979.646	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	202.479	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.182.125	
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 (-)	83	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	83	
Katkı Sermaye Toplamı	1.182.042	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.458.224	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5.931	-
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

30 EYLÜL 2017 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 30 Eylül 2017	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.452.293	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	19.956.926	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,55	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,41	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,30	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,75	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	
Sistemik önemli banka 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 (%)	5,83	
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 farklılara 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)	483.226	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	202.479	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile 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 kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 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	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.359.903	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının 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 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 varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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	110.127	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.249.776	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 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)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 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 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 (-)	50.347	-
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)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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' 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	2.116.158	
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 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

30 EYLÜL 2017 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 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		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,75	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,51	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,58	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,13	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	
Sistemik önemli banka 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)	481.729	
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 ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile 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 kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b. Konsolide 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 27 Şubat 2017 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 sürece 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

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 Ana Ortaklık 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

30 EYLÜL 2017 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 – 30 Eylül 2017	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	3,5624	4,2025
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Eylül 2017	3,5624	4,2025
28 Eylül 2017	3,5650	4,2049
27 Eylül 2017	3,5777	4,1952
26 Eylül 2017	3,5502	4,1828
25 Eylül 2017	3,5265	4,1895
Önceki 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

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

2017 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları döviz alış kuru 3,4722 TL (Aralık 2016: 3,5018 TL) ve Avro döviz alış kuru 4,1391 TL (Aralık 2016: 3,6881 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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-30 Eylül 2017	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	536.215	1.334.412	288.122	2.158.749
Bankalar	793.819	131.461	53.780	979.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	165.743	302.751	5.482	473.976
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.258.071	-	1.258.071
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4.065	-	-	4.065
Krediler (*)	2.901.253	2.388.305	5.045	5.294.603
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 (**)	273.407	10.441	2.834	286.682
Toplam Varlıklar	4.674.502	5.425.441	355.263	10.455.206
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2.254.104	-	2.254.104
Döviz Tevdiat Hesabı	2.352.181	6.149.726	892.998	9.394.905
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	22	2.641.040	2.037	2.643.099
Muhtelif Borçlar	399	199.151	143	199.693
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	282.003	286.759	12.769	581.531
Toplam Yükümlülükler	2.634.605	11.530.780	907.947	15.073.332
Net Bilanço Pozisyonu	2.039.897	(6.105.339)	(552.684)	(4.618.126)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.177.896)	6.259.165	547.597	4.628.866
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.731.673	23.957.809	1.515.524	40.205.006
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.909.569	17.698.644	967.927	35.576.140
Gayrinakdi Krediler	696.110	918.529	111.018	1.725.657
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016				
	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	3.514.009	8.741.175	402.483	12.657.667
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

(*) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 989.594 TL (31 Aralık 2016: 1.485.916 TL) tutarında döviz endeksli kredi bulunmaktadır.

(**) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 432 TL (31 Aralık 2016: 47 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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

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.

Ana Ortaklık 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.

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

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.757.596	-	-	-	-	870.191	4.627.787
Bankalar	954.290	5.326	-	-	-	151.209	1.110.825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	206.816	240.634	235.596	173.229	27.688	2.578	886.541
Para Piyasalarından Alacaklar	1.258.071	-	-	-	-	-	1.258.071
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	727.127	541.455	67.854	9.633	1.346.069
Verilen Krediler (*)	6.329.645	1.116.501	3.152.518	3.051.678	830.706	314.610	14.795.658
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	971	-	224	210.081	-	409.679	620.955
Toplam Varlıklar	12.507.389	1.362.461	4.115.465	3.976.443	926.248	1.757.900	24.645.906
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.499.559	-	-	-	-	185.763	2.685.322
Diğer Mevduat	9.820.067	1.453.096	160.797	336	-	2.562.279	13.996.575
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	408.252	20.456	12.411	454	-	3.454	445.027
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	892.654	714.172	1.223.527	588.634	-	15.795	3.434.782
Diğer Yükümlülükler (**)	195.155	138.938	186.833	570.048	382	2.992.844	4.084.200
Toplam Yükümlülükler	13.815.687	2.326.662	1.583.568	1.159.472	382	5.760.135	24.645.906
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.531.897	2.816.971	925.866	-	6.274.734
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.308.298)	(964.201)	-	-	-	(4.002.235)	(6.274.734)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	69.346	-	20.448	-	-	89.794
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8.767)	-	(8.323)	-	-	-	(17.090)
Toplam Pozisyon	(1.317.065)	(894.855)	2.523.574	2.837.419	925.866	(4.002.235)	72.704

(*) Krediler 225.649 TL (31 Aralık 2016: 476.308 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 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 Piyasalarına 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 Hesaplardaki Uzun Pozisyon	107.330	190.020	68.378	-	-	-	365.728
Nazım Hesaplardaki 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 tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2017	Avro (%)	ABD Doları (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,25	-	11,74
Bankalar	(0,49)	0,70	-	14,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,55	5,95	-	8,71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,35	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8,25
Verilen Krediler	4,07	4,61	-	14,33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,25	-	9,12
Diğer Mevduat	1,58	2,40	1,00	11,04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,47	-	14,01

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 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

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 Banka'nın 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 Banka'nın 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 Banka'nın 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 kalılabilecek 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

30 EYLÜL 2017 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

30 EYLÜL 2017 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

30 EYLÜL 2017 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 %68 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

30 EYLÜL 2017 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 – 30.09.2017	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			3.736.167	2.121.785
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11.019.453	7.672.650	917.119	676.834
İstikrarlı mevduat	3.696.519	1.808.629	184.826	90.431
Düşük istikrarlı mevduat	7.322.934	5.864.021	732.293	586.403
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.791.006	5.519.383	1.910.150	2.272.859
Operasyonel mevduat	56.558	-	2.828	-
Operasyonel olmayan mevduat	452.534	213.171	293.736	99.101
Diğer teminatsız borçlar	3.281.914	5.306.212	1.613.586	2.173.758
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	518.047	2.863.650	518.047	2.863.650
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	518.047	2.863.650	518.047	2.863.650
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	6.823.964	336.377	699.063	108.914
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.044.379	5.922.257
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.072.901	749.793	2.795.398	725.008
Diğer nakit girişleri	181.692	9.399.202	181.692	9.399.202
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.254.593	10.148.995	2.977.090	10.124.210
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			3.736.167	2.121.785
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.067.289	1.480.564
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			350,06	143,31

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

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem – 30 Eylül 2017	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	419,23	171,18
Tarih	29.09.2017	29.09.2017
En Düşük (%)	271,52	103,24
Tarih	31.07.2017	31.07.2017
Ortalama (%)	350,06	143,31

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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 – 31.12.2016	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
Teminatl 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				
Teminatl 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

(*) Aylık 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 ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem – 31 Aralık 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

30 EYLÜL 2017 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 - 30 Eylül 2017	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	870.191	3.757.596	-	-	-	-	-	4.627.787
Bankalar	145.003	954.287	5.326	-	-	-	6.209	1.110.825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2.578	173.949	172.386	193.716	280.197	63.715	-	886.541
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.258.071	-	-	-	-	-	1.258.071
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	727.127	541.455	67.854	9.633	1.346.069
Verilen Krediler (*)	-	5.027.020	2.363.123	3.279.368	2.998.003	813.534	314.610	14.795.658
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	971	-	224	210.081	-	409.679	620.955
Toplam Varlıklar	1.017.772	11.171.894	2.540.835	4.200.435	4.029.736	945.103	740.131	24.645.906
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	185.763	2.499.559	-	-	-	-	-	2.685.322
Diğer Mevduat	2.562.279	9.820.067	1.453.096	160.797	336	-	-	13.996.575
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	15.795	-	-	203.057	2.195.481	1.020.449	-	3.434.782
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	408.252	20.456	12.411	454	-	3.454	445.027
Diğer Yükümlülükler (***)	-	167.049	84.517	386.926	430.701	22.163	2.992.844	4.084.200
Toplam Yükümlülükler	2.763.837	12.894.927	1.558.069	763.191	2.626.972	1.042.612	2.996.298	24.645.906
Likidite Fazlası/(Açığı)	(1.746.065)	(1.723.033)	982.766	3.437.244	1.402.764	(97.509)	(2.256.167)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(8.077)	86.150	(11.039)	44.990	-	-	112.024
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	25.000.546	8.831.425	5.113.108	4.615.452	-	-	43.560.531
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	25.008.623	8.745.275	5.124.147	4.570.462	-	-	43.448.507
Gayrinakdi Krediler	890.590	185.215	286.218	608.290	592.251	10.169	-	2.572.733
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016								
Toplam Aktifler	483.649	11.190.206	2.927.485	3.041.063	5.117.784	907.428	742.295	24.409.910
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 Fazlası/(Açığı)	(2.745.679)	(157.408)	1.561.331	2.220.098	2.294.057	(1.102.221)	(2.070.178)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	46.809	31.092	171.498	160.308	-	-	409.707
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5.384.002	3.654.131	6.126.558	3.550.187	-	-	18.714.878
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5.337.193	3.623.039	5.955.060	3.389.879	-	-	18.305.171
Gayrinakdi Krediler	876.962	-	-	-	-	1.773.438	-	2.650.400

(*) Krediler 225.649 TL (31 Aralık 2016: 476.308 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. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 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

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 (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	22.165.897	26.889.276
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	(3.568.134)	(137.787)
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	(544.216)	(380.549)
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.060.923	3.537.114
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 tutarları arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	37.935.073	49.823.695

(*) 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.

	Cari Dönem 30.09.2017 (*)	Önceki Dönem 31.12.2016 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	24.641.123	23.968.493
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(122.836)	(83.286)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	24.518.287	23.885.207
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	708.472	875.210
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	544.216	380.549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.252.688	1.255.759
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	31.703	69.590
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	31.703	69.590
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12.132.395	24.613.139
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	12.132.395	24.613.139
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2.266.254	2.296.224
Toplam risk tutarı	37.935.073	49.823.695
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,97	4,61

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. 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, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2017 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. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Yükümlülüğü Cari Dönem 30 Eylül 2017
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	15.178.532	15.926.335	1.214.283
Standart Yaklaşım	15.178.532	15.926.335	1.214.283
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.019.765	919.077	81.581
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.019.765	919.077	81.581
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	670.250	736.575	53.620
Standart Yaklaşım	670.250	736.575	53.620
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.088.379	3.336.981	247.070
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.088.379	3.336.981	247.070
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
TOPLAM	19.956.926	20.918.968	1.596.554

X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 - 30 Eylül 2017					
Faaliyet Gelirleri	573.459	369.773	195.018	-	1.138.250
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	573.459	369.773	195.018	-	1.138.250
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(149.868)	160.325	142.715	(36.436)	116.736
Vergi Öncesi Kar	(149.868)	160.325	142.715	(36.436)	116.736
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(6.785)	(6.785)
Vergi Sonrası Kar	(149.868)	160.325	142.715	(43.221)	109.951
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(149.868)	160.325	142.715	(43.221)	109.951
Bölüm Varlıkları	4.593.681	13.141.287	6.910.668	-	24.645.636
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	4.593.681	13.141.287	6.910.668	270	24.645.906
Bölüm Yükümlülükleri	10.477.657	7.094.749	2.567.480	4.506.020	24.645.906
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	10.477.657	7.094.749	2.567.480	4.506.020	24.645.906
Diğer Bölüm Kalemleri	(226.050)	(5.316)	(2.847)	-	(234.213)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(21.285)	(5.316)	(2.841)	-	(29.442)
Değer Azalışı	-	-	(6)	-	(6)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(204.765)	-	-	-	(204.765)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016 (***)					
Faaliyet Gelirleri	759.469	393.598	192.382	-	1.345.449
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	759.469	393.598	192.382	-	1.345.449
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(377.150)	121.181	144.672	(46.014)	(157.311)
Vergi Öncesi Kar	(377.150)	121.181	144.672	(46.014)	(157.311)
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(9.592)	(9.592)
Vergi Sonrası Kar	(377.150)	121.181	144.672	(55.606)	(166.903)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(377.150)	121.181	144.672	(55.606)	(166.903)
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	(306.002)	(6.567)	(4.396)	-	(316.965)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(28.103)	(6.567)	(2.536)	-	(37.206)
Değer Azalışı	-	-	(1.860)	-	(1.860)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(277.899)	-	-	-	(277.899)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

(***) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2016 tutarlarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	84.529	164.952	133.024	118.411
TCMB	2.384.509	1.981.927	46.713	1.452.877
Diğer (*)	-	11.870	-	17.895
Toplam	2.469.038	2.158.749	179.737	1.589.183

(*) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 11.870 TL'dir (31 Aralık 2016: 17.895 TL). 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	148.586	460.254	46.713	2.184
Vadeli Serbest Hesap	2.235.923	104.222	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.417.451	-	1.450.693
Toplam	2.384.509	1.981.927	46.713	1.452.877

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı Tebliği'ne 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 Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10,5 (31 Aralık 2016: %4 ile %10,5) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %19 (31 Aralık 2016: %4,5 ile %24,5) aralığında belirlenmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE 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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	7.717	10.807
Repo İşlemlerine Konu olan	-	-
Serbest Depo	96.193	87.202
Toplam	103.910	98.009

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	38.785	61.663	69.443	16.269
Swap İşlemleri	295.758	173.990	525.092	142.442
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	212.435	-	154.562
Diğer	-	-	-	-
Toplam	334.543	448.088	594.535	313.273

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	26.232	-	39.950	1
Yurtdışı	105.533	979.060	42.060	877.826
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	131.765	979.060	82.010	877.827

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	759.172	683.332
Repo İşlemlerine Konu olan	-	536.123
Serbest Depo	586.897	45.016
Toplam	1.346.069	1.264.471

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	1.336.770	1.257.091
Borsada İşlem Gören	1.336.770	1.257.091
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	9.632	8.002
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9.632	8.002
Değer Azalma Karşılığı (-)	333	622
Toplam	1.346.069	1.264.471

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Nakdi Gayrinakdi		Nakdi Gayrinakdi	
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	106.310	-	81.777
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	106.310	-	81.777
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4.110	442.706	7.404	463.715
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	13.432	-	14.478	-
Toplam	17.542	549.016	21.882	545.492

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE 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	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	13.274.332	387.937	-	367.365	451.414	-
İşletme Kredileri	7.706.144	314.825	-	207.024	395.607	-
İhracat Kredileri	175.642	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	516.443	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.780.029	5.480	-	77.781	11.981	-
Kredi Kartları	2.272.869	67.632	-	76.607	43.188	-
Diğer (*)	823.205	-	-	5.953	638	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.274.332	387.937	-	367.365	451.414	-

(*) 225.649 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	387.937	450.536
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	878
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	387.937	451.414

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	192	3.758
6 - 12 Ay	10.913	5.006
1 - 2 Yıl	180.358	100.710
2 - 5 Yıl	195.815	169.976
5 Yıl ve Üzeri	659	171.964
Toplam	387.937	451.414

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	38.792	1.598.147	1.636.939
Konut Kredisi	-	790.708	790.708
Otomobil Kredisi	-	5.549	5.549
İhtiyaç Kredisi	38.792	796.995	835.787
Diğer	-	4.895	4.895
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	303	303
Konut Kredisi	-	303	303
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	2.335.811	109.149	2.444.960
Taksitli	852.434	109.149	961.583
Taksitsiz	1.483.377	-	1.483.377
Bireysel Kredi Kartları - YP	7.574	-	7.574
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.574	-	7.574
Personel Kredileri - TP	848	7.697	8.545
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	848	7.697	8.545
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	4.844	-	4.844
Taksitli	2.157	-	2.157
Taksitsiz	2.687	-	2.687
Personel Kredi Kartları - YP	43	-	43
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	229.484	-	229.484
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	2.617.396	1.715.296	4.332.692

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	2.170	131.648	133.818
İşyeri Kredileri	-	1.622	1.622
Taşıt Kredileri	-	1.389	1.389
İhtiyaç Kredileri	2.170	128.637	130.807
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	8.474	94.708	103.182
İşyeri Kredileri	-	2.739	2.739
Taşıt Kredileri	-	2.273	2.273
İhtiyaç Kredileri	8.474	89.696	98.170
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	2.345	-	2.345
Taksitli	260	-	260
Taksitsiz	2.085	-	2.085
Kurumsal Kredi Kartları - YP	530	-	530
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	530	-	530
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	9.467	-	9.467
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	22.986	226.356	249.342

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	14.113.304	13.724.606
Yurtdışı Krediler	367.744	459.634
Toplam(*)	14.481.048	14.184.240

(*) 225.649 TL (31 Aralık 2016: 476.308 TL) tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.717	28.491
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67.620	111.688
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	495.067	841.159
Toplam	577.404	981.338

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem: 30 Eylül 2017	199	2.672	39.248
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	199	2.672	39.248
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

10 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Kredi ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2016	186.475	257.235	987.256
Dönem İçinde İntikal (+)	273.813	3.362	4.370
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3.359	333.770	331.218
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	332.863	335.484	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	50.286	107.497	55.208
Aktiften Silinen (-) (*)	-	2.351	605.155
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	67.171
Bireysel Krediler	-	175	211.499
Kredi Kartları	-	2.176	326.485
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2017	80.498	149.035	662.481
Özel Karşılık (-)	14.717	67.620	495.067
Bilançodaki Net Bakiyesi	65.781	81.415	167.414

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2017 tarihinde 16.797 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 67.171 TL'lik Kurumsal ve Ticari takipteki kredi tutarını ve 21 Eylül 2017 tarihinde 49.300 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 540.335 TL Kredi Kartı ve Tüketici takipteki kredi tutarını içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 (iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30 Eylül 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	79
Özel Karşılık (-)	-	-	44
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	35
Önceki Dönem: 31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	165
Özel Karşılık (-)	-	-	66
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	99

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2017			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	65.781	81.415	167.414
Özel Karşılık Tutarı (-)	80.498	149.035	662.481
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	14.717	67.620	495.067
Bankalar (Brüt)	65.781	81.415	167.414
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2016	157.984	145.547	146.097
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	186.475	257.235	987.256
Özel Karşılık Tutarı (-)	28.491	111.688	841.159
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

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 alınmaması halinde, Ana Ortaklık Banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası tahsilata yönelik olup aktiften silme istinai olarak uygulanmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE 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:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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	2.709	2.066	18	-	-	1.180	762	-

(*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. 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 no'lu 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)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentep 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 84.528	70.074	1.339	5.337	1.434	14.926	15.006	-

(*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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):

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	69.454	-
Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	69.454	-

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka; KKTC hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş. Kıbrıs Şubelerinin tüm bankacılık faaliyetlerinin satılması yönünde, 23 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden hisse devir sözleşmesini imzalamış ve ilgili yasal süreci başlatmıştır. Şubelerin finansal olmayan varlıkları TFRS 5 kapsamında, finansal varlıkları ise TMS 39 kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu şubelere ilişkin faaliyetler 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolarda devam eden faaliyetler altında sınıflandırılmış, şubelerin varlık ve yükümlülükleri ilgili finansal tablo kalemleri altında konsolide edilerek gösterilmiştir. Şubelere ilişkin özet finansal bilgiler 30 Eylül 2017 itibarıyla aşağıda sunulmuştur.

	Net Bakiye
Bankalar	90.307
Menkul Değerler Cüzdanı	149.938
Krediler ve Alacaklar (Net)	72.465
Diğer Aktifler	140.713
Toplam Aktifler	453.423
	Net Bakiye
Mevduat	280.120
Alınan Krediler	104.576
Karşılıklar	3.405
Diğer Yükümlülükler	65.322
Toplam Yükümlülükler	453.423
	Net Bakiye
Faiz Gelirleri	23.315
Faiz Giderleri	15.361
Net Faiz Geliri	7.954
Kambiyo Kar/ Zararı (Net)	360
Takipteki Alacaklar Özel Provizyon (-)	2.978
Diğer Faiz Dışı Gelirler	5.426
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9.254
Net Kar	1.508

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2017 itibarıyla 1.729 TL (31 Aralık 2016: 2.742 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- Grup’un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Muhtelif Alacaklar (*)	285.221	6.004
Peşin Ödenmiş Giderler	52.878	37.394
Borçlu Geçici Hesaplar	21.352	57.308
Diğer Gelir Reeskontları	20.393	12.312
Diğer Aktifler	4.972	4.360
Toplam	384.816	117.378

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

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

Grup’un 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

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 - 30 Eylül 2017:

	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	336.847	-	642.182	2.329.586	82.728	34.867	21.885	- 3.448.095
Döviz Tevdiat Hesabı	1.715.689	-	2.182.166	4.793.115	359.799	77.194	47.098	- 9.175.061
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.398.173	-	2.058.671	4.182.116	315.108	64.358	15.729	- 8.034.155
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	317.516	-	123.495	610.999	44.691	12.836	31.369	- 1.140.906
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	21.741	-	-	-	-	-	-	- 21.741
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	332.862	-	760.504	26.663	67	458	1.276	- 1.121.830
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	6.311	-	350	3.719	-	-	-	- 10.380
Kıymetli Maden Depo Hesabı	148.829	-	4.407	63.770	757	1.705	-	- 219.468
Bankalararası Mevduat	185.763	-	2.499.559	-	-	-	-	- 2.685.322
T.C. Merkez Bankası	-	-	2.480.488	-	-	-	-	- 2.480.488
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	- -
Yurtdışı Bankalar	185.763	-	19.071	-	-	-	-	- 204.834
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	- -
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	- -
Toplam	2.748.042	-	6.089.168	7.216.853	443.351	114.224	70.259	- 16.681.897

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Önceki 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
Yurtdışında 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

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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	1.870.070	2.477.436	1.527.300	2.090.596
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.768.520	1.492.801	5.663.542	4.691.126
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	11.188	14.779	50.775	67.541
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	112.877	138.418	111.827	145.670
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3.762.655	4.123.434	7.353.444	6.994.933

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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	111.827	145.670
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	12.306	-
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	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.095	20.083	295	136.791
Swap İşlemleri	91.315	332.167	24.292	351.152
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	212.870	-	154.728
Diğer	-	-	-	-
Toplam	97.410	565.120	24.587	642.671

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 531.938 TL).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	1.524	4.166
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	791.683	1.622.650	211.107	2.124.212
Toplam	791.683	1.622.650	212.631	2.128.378

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	15.795	1.524	7.337
Orta ve Uzun Vadeli	791.683	1.606.855	211.107	2.121.041
Toplam	791.683	1.622.650	212.631	2.128.378

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri 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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
1 Yıdan Az	20.325	16.196
1- 4 Yıl Arası	7.150	5.963
4 Yıdan Fazla	2.223	2.743
Toplam	29.698	24.902

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar	483.226	481.729
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	316.966	305.364
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	43.534	58.356
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	20.095	22.096
Diğer	102.631	95.913

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 57.357 TL (31 Aralık 2016: 49.779 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 7.810 TL (31 Aralık 2016: 6.524 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 4.732,48 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2016: 4.297,21 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Temmuz 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.732,48 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2016: 4.297,21 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla	49.779	55.220
Hizmet maliyeti	5.629	26.963
Faiz maliyeti	3.822	4.963
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	6.878	5.688
Dönem içinde ödenen	(8.751)	(43.055)
Toplam	57.357	49.779

3. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan döviz endeksli krediler için 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 2.712 TL (31 Aralık 2016: 47 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 243 TL (31 Aralık 2016: 15.142 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 93.823 TL (31 Aralık 2016: 127.051 TL) tutarında yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır.

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Dava Karşılıkları	31.049	26.479
Süresinde İbraz Edilen Karşılıksız Çek Yaprakları	13.437	16.562
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.135	6.200
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	2.530	3.047
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	243	15.142
Diğer Karşılıklar (*)	45.883	44.223
Toplam	97.277	111.653

(*) TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
BSMV	10.020	11.532
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.974	10.957
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.522	1.665
Ödenecek Katma Değer Vergisi	994	1.366
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	377	805
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	13
Diğer (*)	7.425	11.393
Toplam	30.319	37.731

(*) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 5.627 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2016: 9.836 TL), 180 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2016: 280 TL), 1.618 TL tutarında diğer vergiler (31 Aralık 2016: 1.277 TL) bulunmaktadır.

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.560	2.959
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.133	3.344
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	335	219
İşsizlik Sigortası-İşveren	661	437
Diğer	-	-
Toplam	10.689	6.959

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2017 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 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- k. Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

- l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

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 2016: 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, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.123	-	-	-
Değerleme Farkı	(6.888)	1.049	(1.194)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(5.765)	1.049	(1.194)	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup’un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	138.697	137.660
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	55.781	65.262
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	194.478	202.922

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.142.598	1.488.831
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.240.442	1.586.675

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

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank plc’nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin kredi türü ve miktarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.932.516	5.131.953
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.223.909	4.797.889
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	506.222	489.020
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	484.080	481.649
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	53.976
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	16.371	17.609
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3.998	4.962
Diğer Cayılamaz Taahhütler	609.465	747.148
Toplam	10.776.561	11.724.206

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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminat Mektupları	1.408.401	1.767.728
Akreditifler	715.101	476.016
Aval ve Kabul Kredileri	108.744	58.547
Diğer Garantiler	340.487	348.109
Toplam	2.572.733	2.650.400

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 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	379	1.325
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	379	1.325
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.572.354	2.649.075
Toplam	2.572.733	2.650.400

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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. 30 Eylül 2017 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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 30.636 TL (31 Aralık 2016: 39.320 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 2.530 TL'si (31 Aralık 2016: 3.047 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 33.579 TL (31 Aralık 2016: 29.526 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		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	671.367	4.693	744.261	25.083
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	329.505	138.417	463.958	141.462
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26.938	-	25.106	-
Toplam	1.027.810	143.110	1.233.325	166.545

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	213.551	-	-	238
Yurtiçi Bankalardan	21.150	-	4.474	2.145
Yurtdışı Bankalardan	2.159	396	2.616	558
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	236.860	396	7.090	2.941

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7.880	548	54.702	423
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	105.073	-	67.905	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	112.953	548	122.607	423

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2017		Önceki Dönem 30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48	50	545	108
Yurtdışı Bankalara	62.323	106.379	58.112	125.398
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	62.371	106.429	58.657	125.506

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 30 Eylül 2017	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	21.246	-	-	-	-	-	-	21.246
Tasarruf Mevduatı	-	52.416	186.345	7.375	2.284	1.511	-	-	249.931
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	43.738	2.162	2.039	19	88	-	-	48.046
Diğer Mevduat	-	21	26	-	-	-	-	-	47
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	117.421	188.533	9.414	2.303	1.599	-	-	319.270
Yabancı Para									
DTH	-	25.341	67.731	7.687	1.343	512	-	-	102.614
Bankalar Mevduatı	-	21.660	-	-	-	-	-	-	21.660
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	663	15	20	-	-	-	698
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	47.001	68.394	7.702	1.363	512	-	-	124.972
Genel Toplam	-	164.422	256.927	17.116	3.666	2.111	-	-	444.242

Önceki Dönem: 30 Eylül 2016	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	15.800	-	-	-	-	-	-	15.800
Tasarruf Mevduatı	-	88.027	309.962	13.596	3.553	2.529	-	-	417.667
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	49.778	23.057	230	218	170	-	-	73.453
Diğer Mevduat	-	98	626	4	-	4	-	-	732
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	153.703	333.645	13.830	3.771	2.703	-	-	507.652
Yabancı Para									
DTH	-	17.971	54.944	1.911	1.062	500	-	-	76.388
Bankalar Mevduatı	-	71	-	-	-	-	-	-	71
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	424	15	20	-	-	-	459
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	18.042	55.368	1.926	1.082	500	-	-	76.918
Genel Toplam	-	171.745	389.013	15.756	4.853	3.203	-	-	584.570

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 18.058 TL'dir (30 Eylül 2016: 40.554 TL).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 2.684 TL'dir (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 30 Eylül 2016
Kar	84.043.143	60.152.901
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	22.683	51.208
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.122.013	3.911.745
Kambiyo İşlemlerinden Kar	79.898.447	56.189.948
Zarar (-)	84.406.726	60.112.125
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8.462	16.587
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.470.236	3.892.626
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	79.928.028	56.202.912
Toplam (Net)	(363.583)	40.776

2. Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 30 Eylül 2016
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	(635.814)	(95.147)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	287.591	114.266
Toplam (Net)	(348.223)	19.119

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 30 Eylül 2016
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler	119.339	155.775
Takipteki Kredi Satış Geliri (*)	66.097	41.327
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	916	31.843
Visa Değerleme Geliri	3.555	1.940
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.476	1.247
Diğer Gelirler	11.075	13.316
Toplam	203.458	245.448

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2017 tarihinde 16.797 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 67.171 TL'lik Kurumsal ve Ticari takipteki kredi tutarını ve 21 Eylül 2017 tarihinde 49.300 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 540.335 TL Kredi Kartı ve Tüketici takipteki kredi tutarını içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 30 Eylül 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	276.068	415.996
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	14.429	33.375
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	66.141	138.173
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	195.498	244.448
Genel Karşılık Giderleri	1.497	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6	1.860
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	6	76
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1.784
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	6.977	119.576
Toplam	284.548	537.432

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 30 Eylül 2016
Personel Giderleri	338.056	434.345
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.264	16.789
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	16.777	21.595
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.618	15.556
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	46	55
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	225.544	269.154
Faaliyet Kiralama Giderleri	74.983	116.508
Bakım Lisans Giderleri	26.538	23.740
Bakım ve Onarım Giderleri	21.935	27.065
Haberleşme Giderleri	16.219	21.073
Reklam ve İlan Giderleri	9.601	8.261
Diğer Giderler	76.268	72.507
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.665	4.086
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	25.119	36.962
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	23.302	31.955
Diğer (*)	84.575	134.831
Toplam	736.966	965.328

(*) Diğer satırında gösterilen 84.575 TL tutarının (30 Eylül 2016: 134.831 TL), 21.183 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2016: 12.779 TL), 5.875 TL'si hakem heyeti giderlerinden (30 Eylül 2016: 19.349 TL) ve kalan 57.517 TL'si diğer giderlerden (30 Eylül 2016: 102.703 TL) oluşmaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup’un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 6.185 TL (30 Eylül 2016: 6.214 TL gider) ve ertelenmiş vergi gideri 600 TL (30 Eylül 2016: 3.378TL 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:

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.003.720 TL (30 Eylül 2016: 737.009TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 291.971 TL (30 Eylül 2016: 322.216 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda 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.

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.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki “Diğer alınan ücret ve komisyonlar” kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 30 Eylül 2016
Kredi Kartı	174.728	212.914
Sigorta	28.733	35.590
Bankacılık İşlemleri	23.128	28.867
Fon Platformu	19.874	17.434
Diğer	60.387	42.639
Toplam	306.850	337.444

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. GRUP’UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN 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 – 30 Eylül 2017:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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	-	-	7.404	545.492	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.110	549.016	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.780	1.346	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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 (*)	-	-	1.809	1.946	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2016 tutarlarını ifade etmektedir.

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)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Mevduat						
Dönem Başı	2.051	751	123.094	49.079	14.129	9.252
Dönem Sonu	314	2.051	185.689	123.094	12.361	14.129
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	255	404

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2016 tutarlarını ifade etmektedir.

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)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	34.002.552	61.011.511	-	-
Dönem Sonu	-	-	58.812.406	34.002.552	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	(874.003)	238.825	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	559.703	1.003.370	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	559.703	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-	-	182	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2016 tutarlarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Grup'un üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 19.154 TL (30 Eylül 2016: 22.433 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 20 Kasım 2017 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

HSBC Bank, 1990 yılında İstanbul’da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını “HSBC Bank Anonim Şirketi” olarak değiştirmiştir.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank, 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 şube ağı ile ürün ve hizmet yelpazesini genişletmiştir.

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 satın almış ve Benkar’ı Aralık 2002’de HSBC Bank tüzel kişiliği ile birleştirmiştir.

HSBC Bank; şubeleri, telefon bankacılığı, ATM bankacılığı ve dijital bankacılık kanallarıyla müşterilerine Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı ile Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanlarında hizmet sunmaktadır.

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank plc’nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank’ta sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla HSBC Bank’ın ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Pay Sahibinin Adı Soyadı / Unvanı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)
Halka arz edilmiş	-	-
Halka arz edilmemiş	65.229.000.000	652.290.000
HSBC Middle East Holdings B.V.	58.699.577.100	586.995.771
HSBC Bank Middle East Limited	6.529.422.600	65.294.226
HSBC Group Nominees UK Limited	100	1
HSBC Latin America Holdings (UK) Limited	100	1
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	100	1
Toplam	65.229.000.000	652.290.000

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 85 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 86 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube). 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortakları'nın personel sayısı 2.775 (31 Aralık 2016: 3.240) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak - 30 Eylül 2017 döneminde HSBC Bank Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
David Gordon Eldon	Yönetim Kurulu Başkanı
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Mehmet Gani Sönmez	Yönetim Kurulu Üyesi
Paul Hagen	Yönetim Kurulu Üyesi
Ian Simon Jenkins	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward Michael Flanders	Yönetim Kurulu Üyesi
Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi
David Anthony Hartnett	Yönetim Kurulu Üyesi
James Alasdair Emmett	Yönetim Kurulu Üyesi

6. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 1 başkan ve 2 üyeden oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı	Görevi
Ian Simon Jenkins	Denetim Komitesi Başkanı
Lütfiye Yeşim Uçtum	Denetim Komitesi Üyesi
Paul Hagen	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank Yönetim Kurulu adına; Ana Ortaklık 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 tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Ünvanı</u>	<u>Görev ve Sorumluluk Alanı</u>
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Necdet Murat Şarsel	Genel Müdür Vekili	Kredi ve Risk
Rüçhan Çandar	Genel Müdür Vekili	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Ayşe Yenel	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ali Batu Karaali	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk
Funda Temoçin Aydoğan (*)	Grup Başkanı	İnsan Kaynakları

(*) Hale ÖKMEN ATAĞLI, 24 Temmuz 2017 tarih ve 13910 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 4 Ağustos 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup yerine 24 Temmuz 2017 tarih ve 13910 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 12 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Funda TEMOÇİN AYDOĞAN atanmıştır.

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

<u>Tanımlar</u>	<u>Notu</u>
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Görünüm	Negatif
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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

9. Dönem İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Konsolide mali tablolara göre, 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dönemde Grup'un aktif toplamı 2016 yıl sonuna göre % 1 artarak 24,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda aktiflerin yaklaşık %62'sini oluşturan krediler brüt 15 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 17 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %68'ini oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle dokuz aylık değişimleri aşağıda gösterilmiştir.

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2017	31.12.2016	Değişim
Nakit değerler ve Merkez Bankası Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.627.787	1.768.920	% 161,6
Bankalar	886.541	1.005.817	(% 11,9)
Para Piyasasından Alacaklar	1.110.825	959.837	% 15,7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.258.071	4.372.998	(% 71,2)
Krediler ve Alacaklar (Net)	1.346.069	1.264.471	% 6,5
Factoring Alacakları	14.570.009	14.157.560	% 2,9
Bağlı Ortaklıklar (Net)	225.649	476.308	(% 52,6)
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	270	270	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	69.454	(% 100,0)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	71.611	81.599	(% 12,2)
Vergi Varlığı	146.330	128.000	% 14,3
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	16.199	4.556	% 255,6
Diğer Aktifler	1.729	2.742	(% 36,9)
	384.816	117.378	% 227,8
Toplam Aktifler	24.645.906	24.409.910	%1,0

PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2017	31.12.2016	Değişim
Mevduat	16.681.897	15.122.072	% 10,3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	662.530	667.258	(% 0,7)
Alınan Krediler	2.414.333	2.341.009	% 3,1
Para Piyasasından Borçlar	-	531.938	(% 100,0)
Muhtelif Borçlar	445.027	344.213	% 29,3
Diğer Yabancı Kaynaklar	203.015	260.572	(% 22,1)
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	739.493	776.736	(% 4,8)
Vergi Borcu	41.008	44.690	(% 8,2)
Sermaye Benzeri Krediler	1.020.449	1.983.954	(% 48,6)
Özkaynaklar	2.438.154	2.337.468	% 4,3
Toplam Pasifler	24.645.906	24.409.910	%1,0

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerindeki konsolide kar-zarar tablosu bilgileri değişim oranlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2017	30.09.2016	Değişim
Net Faiz Geliri	1.003.720	737.034	% 36,2
Faiz Dışı Gelirler	134.530	608.415	(% 77,9)
Faaliyet Gelirleri Top.	1.138.250	1.345.449	(% 15,4)
Faaliyet Giderleri (-)	736.966	965.328	(% 23,7)
Kred. ve Diğer Al. Kar. (-)	284.548	537.432	(% 47,1)
Net Faaliyet Karı/Zararı	116.736	(157.311)	% 174,2
Vergi Karşılığı (-)	6.785	9.592	(% 29,3)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	109.951	(166.903)	%165,9

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı David Gordon Eldon'un Mesajı

Bir önceki çeyrekte yaşanan senkronize küresel ekonomik toparlanma 2017'nin üçüncü çeyreğinde de devam etti. HSBC Küresel Araştırma Birimi, gevşek küresel finans koşullarının ekonomik toparlanmayı artırmaya devam edeceği öngörüsü ile son dönemde küresel ekonomik büyüme tahminini yukarı yönlü revize etti. Küresel GSYİH büyümesi tahminimizi her iki yıl için de %2,7 artırarak bu yıl ve 2018 için %2,8, 2019 için ise %2,7 olarak yukarı yönlü revize ettik.

Bu durum, başta Avro Bölgesi olmak üzere gelişmiş piyasalarda yaşanan ve gelişmekte olan piyasaları da olumlu etkilemesi beklenen güçlü döngüsel ekonomik faaliyet sayesinde gelişmiş piyasa büyüme tahminlerinin yukarı yönlü revizyonunun bir yansımasıdır. Gelişmiş piyasalarda beklenen büyüme oranları, 2017'de %1,9'dan %2,2'ye revize edilmiştir. Gelişmekte olan piyasaların 2017 ve 2018'de %4,4 ve %4,6 büyümesi beklenirken, 2019'da bu oranın 2011'den bu yana en yüksek seviye olan %5.0'a yükselmesi bekleniyor. Gelişmekte olan piyasalar arasında Çin için büyüme oranının 2017 ve 2018'de %6,7 olarak gerçekleşmesi ve 2019'da ise %6,9'a artması bekleniyor.

Nispeten güçlü ekonomik faaliyete rağmen, küresel ve gelişmekte olan piyasalar enflasyonu olumlu seviyelerde. HSBC, küresel enflasyonun 2017 yılında %2,8'den %2,6'ya, 2018'de ise %2,6'dan %2,5'e gerilemesini öngörüyor. 2019 yılı küresel enflasyonun ise bir miktar yükselerek %2,6 olmasını tahmin ediyor. Öte yandan, gelişmekte olan piyasalarda enflasyon 2017'de %3,6'dan %3,2'ye, 2018'de ise %3,4'ten %3,2'ye revize edildi; 2019'da ise %3,2 ile iyi bir seviyede seyretmesi bekleniyor.

Türkiye'ye baktığımızda, yılın ilk yarısında Kredi Garanti Fonu'nun desteğiyle sağlanan hızlı kredi büyümesi sayesinde ekonomi hızlı bir toparlanma gösterdi. Yılın ilk yarısında ekonomik faaliyet yıllık %5,1 arttı ve aylık ekonomik faaliyet rakamlarına göre bu ivme 2017 yılının üçüncü çeyreğinde de devam etti. Ekonomik aktivitenin geçen yılın üçüncü çeyreğinde daralmış olması sebebiyle, 2017 yılının üçüncü çeyreğinde tek haneli yüksek bir büyüme oranı genel olarak bekleniyor. Öte yandan, TÜFE enflasyonu liralardaki zayıflığı, gıda fiyatlarındaki yüksek artışı ve fiyatlama davranışındaki bozulmayı yansıtarak, Eylül ayı itibarıyla %5 olan resmi enflasyon hedefinin oldukça üzerinde %11,2 olarak gerçekleşti. Çift haneli enflasyon rakamı göz önüne alındığında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yurtdışındaki nispeten gevşek küresel mali koşullara rağmen para politikasını son aylarda sıkı tuttu.

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 çözümlerle ülke ekonomisini ve kurumları desteklemedeki güçlü konumumuzu 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

Türkiye ekonomisi 2017 yılının ikinci çeyreğinde yıllık %5,1 büyüdü ve mali teşvik önlemleri ile yatırım ve ihracatta güçlü bir toparlanma gösterdi. Özel tüketim yıllık %3,2 artarken (1,9 puan katkı), kamu harcamaları ise ilk çeyrekteki %9,7 artışın ardından %4,3 oranında düştü (-0,6 puan). İlk iki çeyrekte net ihracat %10,5 artışla (1,7 puan) güçlü seyretti, ithalat ise yıllık %2,3 arttı. Sabit yatırım büyümesi, yıllık bazda %3'ten %9,5'e (2,9 puan) hızlı yükseliş gösterdi. Bununla birlikte, hisse satışları yılın ikinci çeyreğindeki büyümede 0,8 puan gerilemeye neden oldu.

2017'nin ilk dokuz ayında Türkiye bankacılık sektörü 37,18 milyar TL (10,50 milyar dolar) net gelir elde etti ve %28,64 oranında güçlü bir büyüme kaydetti. Aynı dönemde toplam aktifler %20,5 büyüyerek 3,05 trilyon TL'ye (862 milyar dolar) ulaştı. Krediler geçen yıl Eylül ayı sonunda 1,6 trilyon lira (538 milyar dolar) seviyesinden 30 Eylül itibarıyla 1,99 trilyon liraya (563 milyar dolar) yükseldi. Türk bankalarının toplam mevduatı, yıllık %22 artışla 2017 Eylül sonunda 1,64 trilyon liraya (462 milyar dolar) ulaştı. Bankacılık sektörü sermaye yeterlilik oranı 2017 Eylül'de %17,2 olarak gerçekleşirken, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %3,15 oldu. Artan net faiz marjı baskısı ve işletme giderlerindeki artışa rağmen kredi büyümesi, daha düşük net risk maliyeti ve ücret artışı gibi etkiler ile bankacılık sektörü gelirlerinde iyileşme yaşandı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Nisan ayında geç likidite penceresi borç verme faiz oranını 50 baz puan artırarak %12,25 seviyesine yükseltmesinin ardından başlıca tüm faiz oranlarını sabit tuttu ve tüketici enflasyonu görünümünde iyileşme yaşanana kadar sıkı para politikası duruşuna odaklanmayı sürdürdü.

HSBC olarak, küresel ağımız ve uzmanlığımız sayesinde müşterilerimize benzersiz bir değer önermesi sunarak Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörünün devam eden başarısına katkıda bulunmayı hedefliyoruz. Geçtiğimiz aylarda, Küresel Bankacılık ve Hazine ve Piyasaları, Kurumsal Bankacılık, Küresel Dış Ticaret ve Faktöring ve Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi dahil Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı altındaki temel faaliyet ve ürün alanlarımızda çeşitli özel sektör ve kamu sektörü müşterilerimiz için piyasayı şekillendiren işlemler gerçekleştirmeye devam ettik. Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi'ndeki güçlü müşteri ilişkileri yönetimimiz sayesinde, orta üst ve üst gelir segmentinde ve birikim yönetimi alanında sunduğumuz ürün ve hizmetlerimizi genişletmeye ve geliştirmeye devam ettik.

2016 yılında gerçekleştirilen stratejik yeniden yapılandırma programı kapsamında, HSBC Türkiye olarak hedeflediğimiz uzun vadeli ve sürdürülebilir karlılığın temellerini oluşturduk. Yatırım yılı olarak benimsediğimiz 2017 yılında Banka genelinde kullandığımız sistem altyapımızı güçlendirmeye ve risk bazlı bir yaklaşımla etkin olarak yönettiğimiz portföyümüze odaklandık. Başarıyla uyguladığımız stratejimizin olumlu etkisi 2017'nin ilk dokuz ayına da yansdı. Elde ettiğimiz performans, 2018 yılından itibaren Bankamız için ileriye dönük karlı dönem beklentilerimizi güçlendirmektedir. 2016 ile karşılaştırıldığında, 2017'nin başından itibaren karlılığa geçmiş bir işletme görmekteyiz. Faaliyet gelirlerimiz bir önceki yılın üçüncü çeyreğine göre %15,4 azalarak 1 milyon 138 bin TL olarak gerçekleşti. Toplam faaliyet giderlerimiz ise bir önceki yılın üçüncü çeyreğine göre %23,7 azalarak 737 milyon TL oldu. Banka, yeniden yapılandırma maliyetlerine rağmen gelirlerini giderlerinden hızlı artırarak 2017'nin üçüncü çeyreği itibarıyla 116,8 milyon TL vergi öncesi kar kaydetti. Gider/gelir rasyomuz ise %64,7 olarak gerçekleşti.

2017 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla kredi portföyü bir önceki yılsonuna göre %1,6 azalarak 15,4 milyar TL olarak gerçekleşti. Kredi portföyünün bir miktar azalmasına rağmen yeni stratejimizle ana müşteri segmentlerimizin kredi portföyüne odaklanarak bu portföyde %35 büyüme sağladık. Mevduatlar ise bir önceki yılsonuna göre %10,3 artarak 16,7 milyar TL olarak gerçekleşirken, sorunlu kredi rasyosu Eylül sonu itibarıyla %5,8 olarak gerçekleşti. Sermaye yeterlilik rasyosu ise BDDK'nın belirlediği minimum oran olan %12'nin üzerinde, %17,3 olarak gerçekleşti.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

10. 01.01.2017 – 30.09.2017 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

.....