HSBC Bank A.Ş.
Faaliyet Raporu 2017

HSBC

03 Genel Bilgiler

- Kurumsal Profil
- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- Genel Müdür'ün Mesajı
- Olağan Genel Kurul Gündemi
- Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- HSBC Bank A.Ş. Sermaye ve Ortaklık Yapısı ile Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
- Sorumluluk Beyanı
- Vizyon, Misyon ve Temel Değerlerimiz

19 Stratejimiz: Daha Çok HSBC

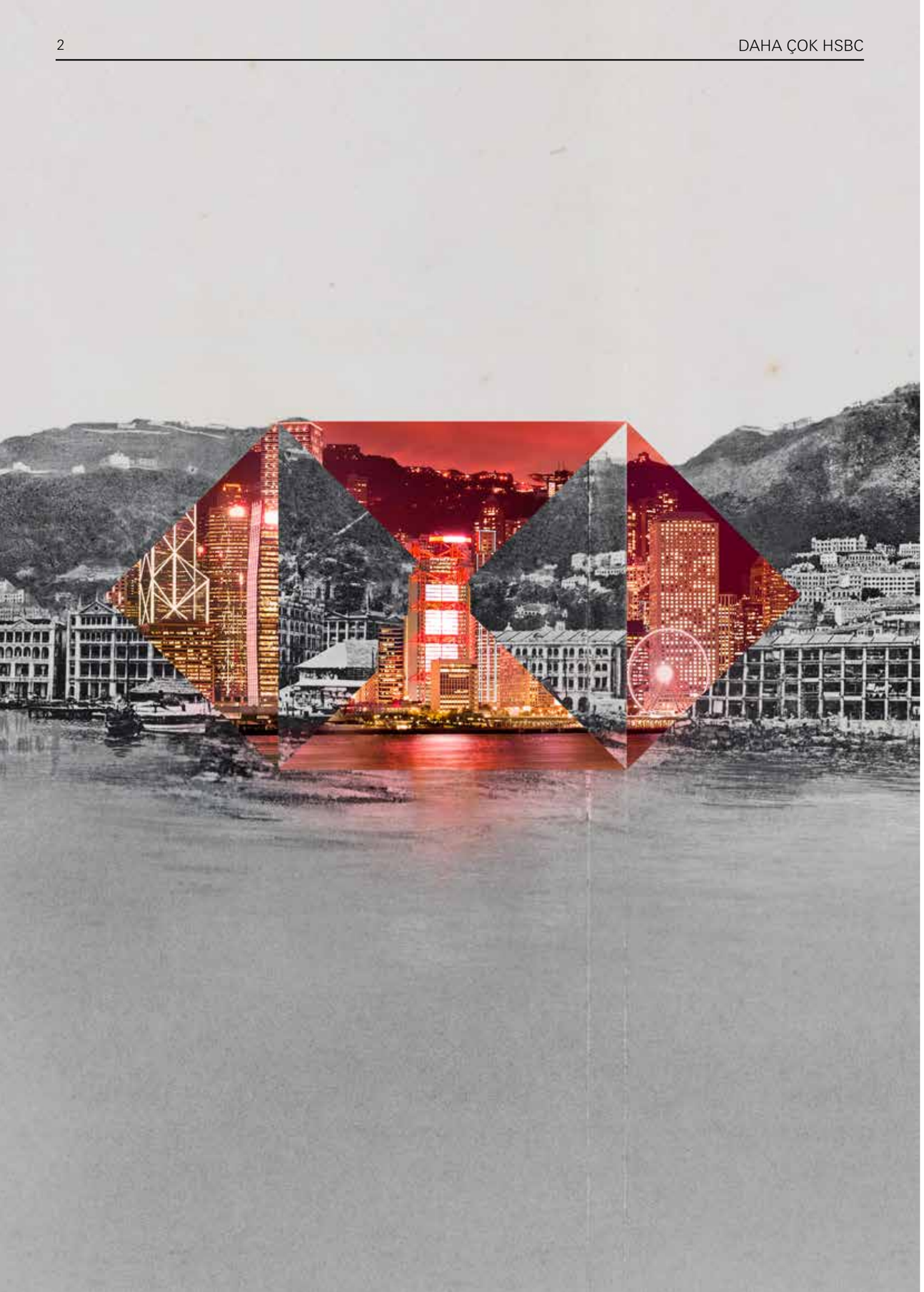
- 2017 Yatırım Yılı
- **Daha Çok Değer:** Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
- **Daha Çok Fırsat**: Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
- **Daha Çok Çözüm:** Hazine ve Sermaye Piyasaları
- **Daha Çok Yenilik:** Teknoloji ve Hizmetler
- **Daha Çok Mutluluk:** İnsan Kaynakları
- **Daha Çok İyilik:** Kurumsal Sosyal Sorumluluk
- **Daha Çok Sorumluluk:** Mali Suç Riski Yönetimi
- Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları
- İştirakler

63 Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- Yönetim Kurulu
- Üst Yönetim
- İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri
- Yasal Denetçiler
- Komiteler ve Toplantılara Katılım
- Özet Yönetim Kurulu Raporu
- HSBC Bank A.Ş.'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler
- Destek Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

101 Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- Özet Finansal Bilgiler
- HSBC Bank A.Ş. İç Sistemleri
- İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin 2017 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
- HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finans Raporu
- HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu
- Risk Yönetim Politikaları
- Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler
- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
- HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıklarının Aralık 2017 Konsolide Finansal Raporu
- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler



Genel Bilgiler

Kısaca
HSBC Bank A.Ş.

Kurumsal Profil

HSBC Bank A.Ş. 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında şirketin adı "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. O tarihten itibaren HSBC Bank A.Ş. Türkiye'de %100 yabancı (İngiliz) sermayeli olarak faaliyet göstermektedir.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanı ile sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş., 1997 yılından sonra bireysel bankacılık alanında da hizmet sunmaya başlamış, 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 geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine ulaşmıştır.

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

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

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

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

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

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.

1990
Midland Bank Anonim Şirketi'nin Kuruluşu

1997
Bireysel Bankacılık Hizmetleri'nin Başlaması

1999
İsmin HSBC Bank Anonim Şirketi Olarak Değişmesi

2001
Demirbank T.A.Ş. ve Seçilmiş İştiraklerin Satın Alımı

2003
HSBC Portföy'ün Kuruluşu

2017
Hisse Devri Sözleşmesi

Yurt İçi ve Yurt Dışında Kazanılan Başarı ve Ödüller

- Borç ve sermaye piyasaları ve yapılandırılmış finansman işlemlerinde Türkiye'nin en iyilerinin belirlendiği "2018 Türkiye Bonds & Loans Ödülleri'nde finansal kuruluşlar, ticaret ve ihracat finansmanı, satın alma finansmanı, proje finansmanı, sendikasyon kredisi, uluslararası tahvil ve İslami sermaye piyasaları kategorilerinde HSBC Bank A.Ş.'nin koordine ettiği 11 işlem ödüle layık görüldü.
- HSBC Portföy Hisse Senedi Yoğun Fonu 2017'nin en çok kazandıran yatırım fonları listesinde yıllık %61,39 net getiri ile tüm yatırım fonları (330 adet içinde 3. sırada yer alırken, HSBC Portföy Yönetimi idaresinde yer alan 'Anadolu Hayat Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Fonu' ve 'Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Fonu' en çok kazandıran emeklilik fonları arasında %56,72 net getiri ile tüm fonlar (298 adet) içinde 2. ve 3. sırada yer aldı. (Kaynak: Finnet)

- HSBC Portföy Değişken Fon yıllık %37,93 net getiri ile kendi kategorisinin birincisi olurken, HSBC Portföy Altın Fonu yıllık % 17,30 net getirisi ile kıymetli madenler fonları arasında 2. sırada yer aldı (Kaynak: Finnet)
- Yöneticisi olduğumuz Lüksemburg'da Kurulu HSBC GIF Türkiye Hisse Senedi Fonu, Euro Magazine tarafından son 3 yıl ve son 10 yılın En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu, son 1 yıl ve son 5 yılın 2. En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu olmak üzere 4 ayrı ödüle layık görüldü.
- 2017 yılında, şikayetvar.com tarafından çeyreklik dönemlerde hazırlanan Müşteri Deneyim Endeksine göre 'Şikâyet Yönetimi' ve 'Müşteri Memnuniyeti' alanlarında En İyi Müşteri Deneyimi sunan banka oldu. Bunun sonucunda Türkiye'nin ilk ve tek müşteri memnuniyetini ölçen yarışması "2017 A.C.E Awards"ta (Achievement in Customer Excellence Awards) müşteri deneyimini en iyi yöneten bankalar sıralamasında HSBC Bank A.Ş. 1'inci seçildi.

Türkiye Bonds & Loans Ödülleri'nde **11 Ödül**

HSBC Portföy Hisse Senedi Yoğun Fonu ile 2017'nin En Çok Kazandıran Yatırım Fonları Listesi'nde **%61,39** ile 3.'lük

HSBC GIF Türkiye Hisse Senedi Fonu, **Son 3 ve 10 Yılın** En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu

HSBC Portföy Değişken Fon Yıllık **%37,93** Net Getiri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

HSBC Bank A.Ş. 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, güçlü konumumuzu koruyacağız.

Küresel ekonomik faaliyetler güçlenmeye devam ederken büyümedeki ilerleyişin geniş tabana yayılmış olduğunu görüyoruz. Özellikle Avrupa ve Asya'daki olumlu sürprizler de dikkat çekiyor. Bu bağlamda HSBC Bank A.Ş. olarak küresel büyüme tahminlerimizi revize ederek, 2017 ve 2018 için %2,8'den %2,9'a, 2019 için ise %2,7'den %2,8'e yükselttik.

Gelişmiş ülkeler için büyüme beklentilerimizi ise 2018 ve 2019 yılları için sırasıyla %1,9'dan %2,1'e ve %1,6'dan %1,8'e revize ettik. Bu revizyonlarda öne çıkan etkenleri ise Avrupa Bölgesi'nde gözlemlenen güçlü ekonomik öncül göstergeler ve büyümedeki ivme olarak sıralayabiliriz. Gelişmekte olan ülkeler için ise 2018 tahminimiz %4,6'dan %4,7'ye yükselirken, 2019 için ise %5 seviyesinde devam ediyor. Gelişmekte olan ülkeler için revizyonda etkili olan faktörler arasında bu ülkelerin küresel ekonomilerle senkronize olmuş şekilde büyüme döngüsünün devam etmesi ve Çin'in büyümesinin %6,7 ile güçlü bir şekilde sürmesini öngörmemiz yer alıyor.

Küresel Araştırma ekibimiz, uzun zamandır ilk kez 2018 için enflasyon tahminlerini, yükselen enerji fiyatlarından dolayı %2,5'ten %2,7'ye doğru çekti. Temel enflasyonun ise olağan seviyelerde seyretmesi bekleniyor. Küresel enflasyon için yaptığımız revizyonumuza paralel olarak gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler için de 2018 yılı enflasyon tahminlerimizi de revize ederek sırasıyla %1,6'dan %1,7'ye ve %3,3'ten %3,5'a yükselttik.

Türkiye'ye baktığımızda ise GSYİH'nın %8'ine tekabül eden ve 250 milyar TL kredi imkânı sağlayan Kredi Garanti Fonu uygulamasının güçlü bir büyüme patikası yarattığını görüyoruz. 2017 yılının üçüncü çeyreğinde oldukça güçlü gelen büyümeden sonra, Türkiye için 2017 yılı büyüme tahminimizi %6,6 olarak belirledik.

Ekonominin 2018 ve 2019 yılları için de büyüme trendine devam etmesini bekliyoruz. Bu büyümeyi destekleyecek faktörler arasında destekleyici mali politika, istikrarlı finansal koşullar ile özellikle Avrupa Bölgesi'ndeki güçlü ihracat talebini sayabiliriz. Enflasyonun 2018 yılında ortalama %10,3 seviyelerinde seyretmesini, cari oran açığının ise 2017 için GSYİH'nın %5,5 seviyesinden daralarak 2018 sonunda %4,9'a gerileyebileceğini tahmin ediyoruz.

Türkiye ekonomisi gelişimini sürdürürken, HSBC Bank A.Ş. olarak sermaye desteği, uluslararası dış ticaret piyasalarına, özellikle Çin ticaret koridoruna erişim, ödemeler ve nakit yönetimi çözümleri, türev ürünleri, satın alma ve şirket birleşmeleri ile halka arz konularında danışmanlık hizmetleri gibi çözümlerle, iş dünyasını desteklemeyi sürdürecek ve bu alandaki güçlü konumumuzu koruyacağız. Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi iş kolumuz aracılığıyla ise orta üst ve üst gelir segmentindeki müşterilerimize hizmet vermeye devam ederek, müşterilerimizin finansal hedeflerini gerçekleştirmelerine destek olacağız.

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

Saygılarımla,

David Gordon Eldon
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

HSBC Bank A.Ş. olarak, 2017 yılında Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ile Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanlarında müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirmeye, müşterilerimizi daha iyi tanıyarak en uygun fırsatlarla buluşturmaya odaklandık.

Türkiye ekonomisi 2017 yılının üçüncü çeyreğinde 2016 yılının aynı dönemine oranla %11,1 seviyesinde ve beklentilerin üzerinde bir büyüme kaydederek güçlü bir performans sergiledi. Öyle görünüyor ki, bu güçlü performans ile ekonomimiz, daha önce yapılmış tahminleri ikiye katlayarak 2017 yılı için %7 büyüme oranını geçebilir. Kredi Garanti Fonu'nun pozitif etkisinin yanı sıra yüksek gerçekleşen ithalata rağmen, net dış talep sınırlı da olsa büyümeye katkı sağlamayı sürdürdü. Yatırımların büyüme oranındaki %3,6 puan olarak gerçekleşen katkısı ise yatırım harcamalarındaki canlanmanın sinyallerini veriyor. Bunun yanı sıra TL'de değer kaybı, yüksek gıda enflasyonu ve fiyatlama davranışlarında bozulmayla enflasyon yıl içinde çoğunlukla çift hanede seyretti. Jeopolitik risk algısında artış yılın son çeyreğinde TL'de önemli bir değer kaybına neden olurken reel ekonomi üzerindeki etkiler şimdilik sınırlı kalmış görünüyor.

Ekonomik aktivitenin alınan tedbirlerin de desteğiyle güçlü seyretmesiyle bankacılık sektörü yılı güçlü bir performansla tamamladı. Sektörde, Aralık 2017 döneminde net gelirler bir önceki yılın aynı dönemine göre %58 yükselerek, bir önceki aya göre ise %2 düşerek 3,9 milyar TL civarında gerçekleşti. Tüm yılın toplam net geliri yıllık aynı döneme kıyasla %31 yükselerek 49,1 milyar TL olarak kaydedildi. 2017 yılının dördüncü çeyreğindeki kazançlar geçen senenin aynı dönemine oranla %38, bir önceki çeyreğe oranla ise %1 artarak 11,9 TL milyar olarak gerçekleşti. Dördüncü çeyrek için faaliyet gelirleri (provizyonlar ve diğer gelirler hariç) bir önceki çeyreğe göre %17 büyüme gösterdi ki, bu durum, bankaların hem 2018 öncesinde gelirlerini dengelemesi için ve aynı zamanda IFRS9'a hazırlık amacıyla, yoğun bir şekilde provizyon karşılığı ayırmış olabileceklerine işaret ediyor.

Kredilerdeki büyüme (döviz kuru etkisinden arındırılmış olarak) dördüncü çeyrekte %3 olarak gerçekleşirken, Kredi Garanti Fonu sayesinde takipteki kredi oranının düşük kalması sektör karlılığına da olumlu yansıdı.

HSBC Bank A.Ş. olarak, 2017 yılında Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ile Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanlarında müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirmeye, onları daha iyi tanıyarak en uygun fırsatlarla buluşturmaya odaklandık. Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında çok uluslu şirketler, büyük kurumsal şirketler, kamu kurumları ve finansal kurumlarla ilişkilerimizi derinleştiriyoruz. Bu doğrultuda 2017 yılında farklı finansman modelleriyle buluşturduğumuz müşterilerimizin, yurt dışı piyasalardan sağladığımız alternatif finansman çözümleriyle işlerini büyütmelerine aracılık ettik.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında ise müşterilerimize, özel bankacılık kalitesinde hizmet sunmaya odaklandık. Uluslararası deneyimimiz, güçlü birikim yönetimi becerimiz ve uzun vadeli ilişki yönetimimiz ile müşterilerimizin günlük bankacılık işlemlerinin yanında, hedef ve hayallerini gerçekleştirmelerine, geleceklerini planlamalarına destek olmaya devam ettik. Kredi kartı tarafında müşterilerimize daha iyi bir deneyim sunmak ve kart operasyonlarımızı güçlendirmek için 2017 yılında Advantage üye işyeri ağımızı 200 binin üstüne çıkardık.

Sürdürülebilir ve uzun vadeli karlılık için güçlü bir temel oluşturan yeniden yapılandırma programının gerçekleştirildiği 2016 yılının ardından 2017, teknolojik altyapının yenilendiği bir yatırım yılı oldu. 484 milyon TL yatırım yaptığımız teknolojik dönüşüm programımızla 2018 yılında yepyeni bir sisteme geçerek, müşterilerimize hem şubelerimizde hem de dijital kanallarımızda daha iyi bankacılık deneyimi sunacağız. Başarıyla uyguladığımız stratejimizin olumlu etkileri finansal sonuçlarımıza da yansıdı. Bankamız, 2017 yılı başından itibaren kârlı bir yapıya kavuştu. Yeniden yapılandırma maliyetlerine rağmen, gelirlerimizi giderlerimizden hızlı artırarak 2017 yılında 167,8 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettik. Faaliyet gelirlerimiz bir önceki yılın dördüncü çeyreğine göre %7,3 azalarak 1,517 milyon TL olarak kaydedildi. Toplam faaliyet giderlerimiz ise bir önceki yılın dördüncü çeyreğine göre %16,1 azalarak 1,005 milyar TL oldu. Gider/gelir rasyomuz ise %66 olarak belirlendi.

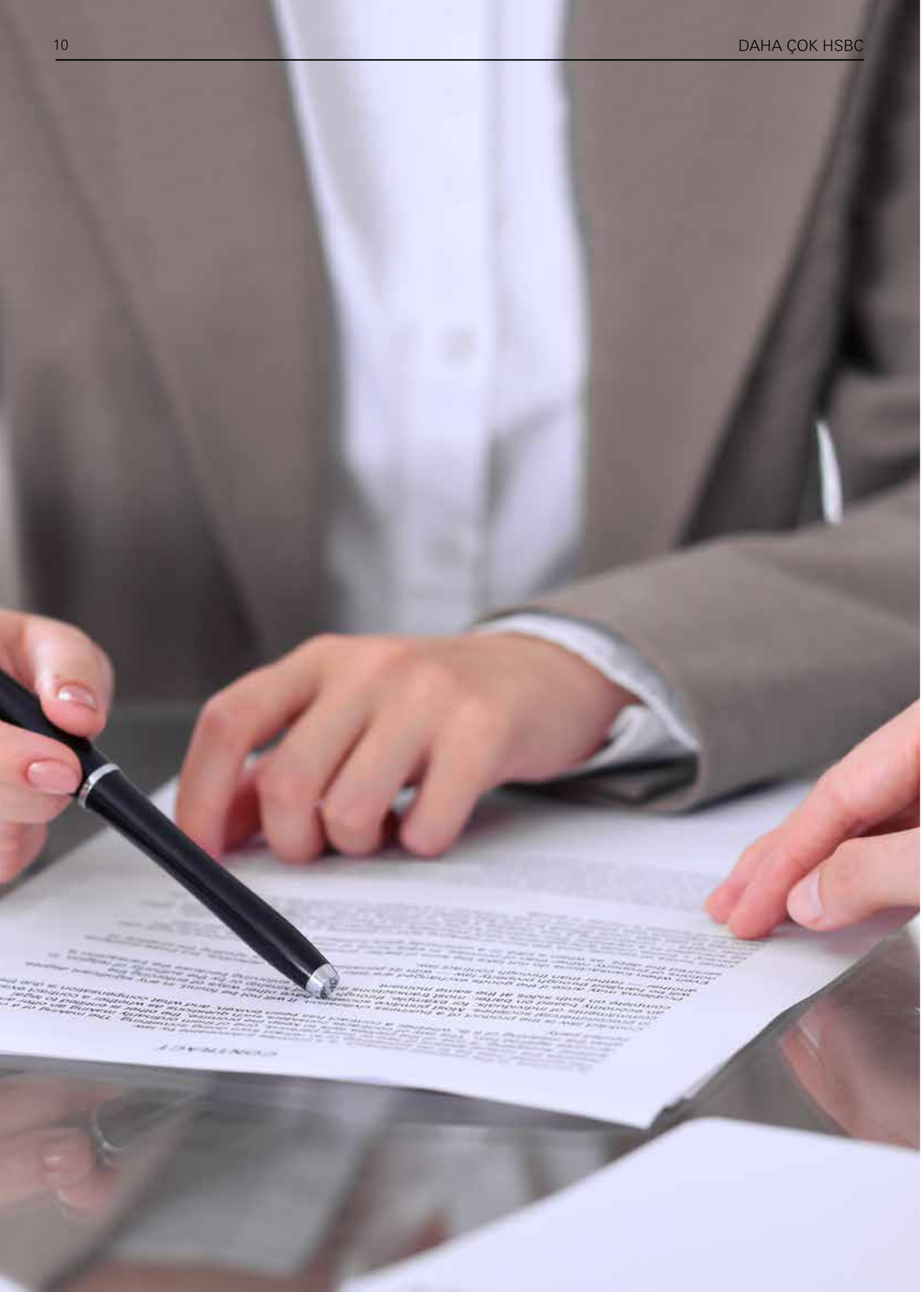
4. çeyrek itibarıyla kredi portföyü bir önceki yılsonuna göre %3,7 artarak 16,2 milyar TL'ye ulaştı Mevduatlar ise bir önceki yılsonuna göre %8,1 artarak 16,4 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu ise BDDK'nın belirlediği minimum oran olan %12'nin üzerinde, %17,6 olarak gerçekleşti.

Küresel ağımız, bilgi birikimimiz ve deneyimimizle müşterilerimizi uluslararası pazarlardaki fırsatlarla buluşturmaya ve işlerini büyütmelerine destek olmaya devam edeceğiz. HSBC Bank A.Ş. olarak müşterilerimizle birlikte büyümeyi ve müşterilerimizle yarattığımız sinerjiyle Türkiye ekonomisine değer katmayı sürdüreceğiz.

Son olarak, yönetim ekibime ve tüm çalışma arkadaşlarıma HSBC Bank A.Ş.'ye olan bağlılıkları, her zaman yanımızda olan değerli müşterilerimize ise bize duydukları güven için teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Selim Kervancı
Genel Müdür



Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması.
2. 2017 Yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2017 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması.
3. 2017 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibrası.
4. Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi.
5. Yönetim Kurulu tarafından, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. Maddesi uyarınca son Genel Kurul toplantısından sonraki dönem içerisinde Yönetim Kurulu üyeliğine yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması.
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.
7. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından 2018 yılı için yapılan bağımsız denetim kurulu seçiminin onaylanması.
8. 2017 yılı kârının kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.
9. Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396 sayılı maddeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.
10. Dilekler ve kapanış.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

HSBC Bank A.Ş 'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 28 Şubat 2018 ve 21 Şubat 2018 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Mart 2018

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul - Turkey
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız 0-1460-0224-0500015

HSBC Bank A.Ş. Sermaye ve Ortaklık Yapısı ile Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

HSBC Bank A.Ş.'nin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Pay Sahibi	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Adedi	%
HSBC Bank Middle East Limited	65,294,226	6,529,422,600	10,01
HSBC Middle East Holdings B.V.	586,995,771	58,699,577,100	89,99
HSBC Group Nominees UK Limited	1,00	100	0,00
HSBC Latin America Holdings (UK) Limited	1,00	100	0,00
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	1,00	100	0,00
Toplam	**652.290.000**	**65.229.000.000**	**100.00**

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2017 yılında Ana Sözleşme'de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

HSBC

1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2017 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank Anonim Şirketi 2017 yılı yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'nun onayına sunarız.

Saygılarımızla,

Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

Burçin Ozan
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yerliozan Kul
Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood
Denetim Komitesi
Başkanı

Lütfiye Yeşim Uçtum
Denetim Komitesi
Üyesi

Vizyon, Misyon ve Temel Değerlerimiz

Vizyonumuz

Türkiye'nin önde gelen uluslararası bankası olmak.

Misyonumuz

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

Değerlerimiz

Değerlerimiz, kurum çalışanlarımız, müşterilerimiz, yasal düzenleyiciler ve toplumla ilişkilerimizin temelini oluşturur. İş ilkelerimiz ise üzerine stratejilerimizi inşa ettiğimiz ve ticari kararlarımızı aldığımız standartları düzenler. Değerlerimiz ve iş ilkelerimiz, hepsi birlikte, kurum olarak bizim kim olduğumuzu, bizi farklı ve özel kılanın ne olduğunu ve çalışma biçimimizi tanımlar. Tüm çalışma arkadaşlarımızdan beklenen, değerlerimizi ve iş ilkelerimizi tüm günlük faaliyetlerinde hayata geçirmeleridir.

Değerlerimizi ve iş ilkelerimizi operasyonlarımıza entegre ederken bizim için önemli olan bir diğer unsur da hedeflerimize dürüstlükten ödün vermeden, sorumluluklarımızı bilerek ve kararlılıkla ulaşmaktır.

HSBC Bank A.Ş. her zaman doğru olanı yapma konusunda uzun bir geçmişe sahiptir. Faaliyetlerimizin temelini teşkil eden değerlerimiz ve iş ilkelerimiz gelecekteki faaliyetlerimiz için de kritik öneme sahip olmaya devam edecektir.

Güveniliriz ve doğru olanı yaparız.

- Her zaman doğrunun yanında durur, sözümüze sadık kalır, taahhütlerimizi yerine getiririz.
- Kişisel sorumluluk alırız; kararlı davranır, sağduyumuzu ve muhakeme gücümüzü kullanırız ve başkalarını yetkilendiririz.

Farklı görüşlere ve kültürlere açığız.

- Açık, dürüst ve şeffaf iletişim kurarız; geri bildirime açığız ve hatalarımızdan ders çıkartırız.
- İnsanları dinler, onlara adil davranırız, katılımı destekleriz ve farklı görüşlere değer veririz.

Müşterilerimize, topluma, yasal düzenleyicilere bağlı ve birbirimize yakınız.

- Paydaşlarımızla iyi ilişkiler kurarız; çevremizdeki sorunların / konuların farkındayız; iş birliğine açık davranırız.
- İnsanlara önem verir, onlara saygı gösterir, gelişimlerini destekler ve sorunlarına karşı duyarlı davranırız.

Stratejimiz: Daha Çok HSBC

2017 Yatırımlar Yılı

Küresel ağı, bilgi birikimi, marka gücü ve lokal deneyimlerinin oluşturduğu sinerjiyle, müşterileri için daha çok değer yaratma vizyonu doğrultusunda stratejisini yenileyen HSBC Bank A.Ş. için 2017 yılı büyük yatırımların hayata geçtiği bir yıl oldu.

Bu yatırımlara paralel olarak 2017 yılı boyunca her iş kolu ve fonksiyon kendi faaliyet alanında daha iyisini yapmak, tüm paydaşlarına her alanda DAHA ÇOK HSBC deneyimini yaşatmak için çalıştı.

Daha Çok Değer:
Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi iş kolu, 2017 yılından itibaren orta ve üst gelir grubunun oluşturduğu Premium müşteri segmentine odaklanarak, müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetleri sunmak önceliğiyle hareket etmiştir.

Bireysel bankacılık hizmetini özel bankacılık kalitesinde sunduğu şubelerinde, müşterilerinin sadece günlük bankacılık işlemlerinde değil, geleceklerini planlamalarında, hayallerini gerçekleştirmelerinde de yanlarında olmak ve onlar için "Daha Çok Değer" üretmek hedefleriyle, müşterilerine kattığı değere odaklanmıştır.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi iş kolu, Müşteri Değer Yönetimi, İş Performansı, Şube Ağı ve Satış Yönetimi, Direkt Bankacılık, Pazarlama, İş Riski Kontrol Yönetimi ve Satış Kalitesi ekiplerinden oluşur.

Müşteri Değer Yönetimi: Kredi, kredi kartı, mevduat, yatırım, sigorta ürünlerinin, Dijital Bankacılık ve ATM kanallarının yanı sıra müşteri deneyimi, segmentasyonu ve şikayetlerinin yönetiminden sorumludur.

İş Performansı: Banka stratejisinin Bireysel Bankacılık iş kolu nezdinde uygulanmasının sağlanması, iş kolunun gelir ve maliyet hedeflerini tutturması ve doğru kârlılık oranlarına ulaşması, temel transformasyon projelerinin hayata geçmesi ve teknoloji yatırımlarının önceliklendirilmesi, kanal kapasite kullanımının yönetilmesi ve iş kolunun HSBC Grubu hedef iş modeli doğrultusunda çalışmasından sorumludur.

Şube Ağı ve Satış Yönetimi: Bireysel Bankacılık bölge ve şube ağının da bağlı olduğu satış yönetiminden sorumludur.

Direkt Bankacılık: Telefon Bankacılığı yönetiminden sorumludur.

Pazarlama: HSBC Grubu pazarlama faaliyetlerine paralel olarak iş kolu pazarlama stratejisinin geliştirilmesi sonrası medya faaliyetleri ve dijital pazarlama aktivitelerinden sorumludur. Müşteri deneyimi ve marka algısı araştırmaları ile marka yönetimi için çalışır.

İş Riski Kontrol Yönetimi: İş kolunun başlıca risklerinin kontrol ve yönetiminden sorumlu olup bu risklerin etkin biçimde test ve kontrolü için İç Kontrol Birimi ile koordinasyon içinde çalışır.

Yeni Müşteri Odağı

2017 yılından itibaren odaklanılan orta ve üst gelir grubunun oluşturduğu Premium müşteri segmenti, belirli bir seviyenin üzerinde düzenli gelire sahip, birikimi olan ya da birikimi olmasa da uzun dönemde birikim yapmaya uygun mesleği/ kariyeri olan, çoğunlukla beyaz yakalı, mevcut yaşam standardını yükseltmek için finansal enstrümanlar arayan, genellikle iyi eğitimli, teknolojiye açık, bununla birlikte bire bir bankacılığın katma değerini önemseyen, borcuna sadık, bilinçli tüketiciler olarak tanımlanmıştır.

HSBC Grubu'nun uluslararası bilgi birikiminin de taşındığı şubelerde, neredeyse tamamı SPK sertifikalı müşteri temsilcileri, müşterilerinin beklenti ve ihtiyaçlarına uygun bireysel bankacılık ve birikim yönetimi ürünleri sunmak üzere çalışır.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi'nin müşteriye dokunsun ya da dokunmasın her çalışanının odağında önce müşteri vardır. Müşteriler için ürün ve hizmetleri hazırlayan Genel Müdürlük ekiplerinden, bunları müşterilerle buluşturan Şube ve Telefon Bankacılığı ekiplerine kadar her çalışanın ilk sorumluluğu müşteri memnuniyetini yükseltmektir.

Müşterilerle kurulan derinleşmiş bankacılık ilişkisinde, müşterilerin kullandığı mecraları takip ederek, onları dinleyip ihtiyaçlarını anlayarak en kısa sürede en doğru çözümleri sunmak hedeflenir. Bu bakış açısıyla müşteri şikâyetlerini en iyi şekilde yönetmek, hizmet ve süreçleri geliştirmek, daha iyi bir müşteri deneyimi yaratmak için tüm iletişim fırsatları ve kaynakları doğru değerlendirilir.

Değer Yaratan Hizmetler

HSBC Premier Hizmeti

Müşterilerini tüm çalışmaların merkezinde tutma bakış açısıyla geliştirilen ürün ve hizmetlerin başında gelen Premier Hizmeti HSBC'nin Türkiye'deki odak segmentinin de önemli bir parçasını kapsamaktadır.

HSBC'nin Premium Bankacılık stratejisi doğrultusunda hedeflenen orta ve üst gelir segmentinin, üst gelir gurubundaki müşterilere sunduğu bir hizmet olan Premier, dünyanın her noktasında kabul gören bir hizmettir. Premier'in müşterilerine sunduğu en önemli özelliklerinden biri, HSBC'nin global ağının güven ve rahatlığını yaşatmasıdır. Bu kapsamda, müşterilerin bir ülkede Premier olmaları, HSBC'nin bulunduğu tüm ülkelerde Premier statülerini koruyarak aynı kaliteli hizmeti almaya devam etmelerini sağlamaktadır. Bu kapsamda Premier müşteriler HSBC hesapları arasında ücretsiz uluslararası para transferi ve dünya çapındaki tüm HSBC şubelerinden acil nakit çekim hizmeti gibi ayrıcalıklardan aileleriyle birlikte yararlanabilmektedirler.

Premier müşterilerin ihtiyaçları, yaşam tarzları ve beklentileri değerlendirilerek zenginleştirilen Premier Bankacılık ürün/hizmet paketi kapsamında, her şubede birikim yönetimi alanında uzmanlaşmış, tamamına yakını SPK sertifikalı, her müşteriyle bire bir ilgilenen Premier Müşteri Temsilcileri hizmet sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık iş kolu, hem uzman ve eğitimli kadrosu hem de birikim yönetimindeki deneyimiyle şubelerinde müşterilerine özel bankacılık kalitesinde hizmet sunar. Premier müşteriler, sadece şubelerde değil, onlara özel hizmet veren Premier Telefon Bankacılığıyla da günlük bankacılık işlemlerini beklemeden gerçekleştirir.

Premier Hizmeti, Premier ve Premier Miles kredi kartlarıyla daha da güçlü bir konuma ulaştırılmıştır.

Premier hizmetinin ve kredi kartlarının müşterilerine sunduğu avantajlardan bazıları şu şekildedir:

- Müşteriler HSBC Premier debit kartlarıyla yurtdışındaki tüm ATM'lerden ücretsiz ve komisyonsuz para çekebilir,
- Yurtdışında kartlarını kaybetmeleri durumunda, 24 saat içinde bulundukları noktaya yeni kartları teslim edilir,
- Yurt dışında 100 TL ve üzeri eş değer yabancı para biriminde otel ve restoran harcamalarında %10 indirim sağlar,
- Yurt içi alışverişlerinde her zaman %0,5, yurt dışı alışverişlerinde ise her zaman 2 kat (%1 oranında) Premier Miles Puan kazandırır,
- Biriken millerle alınan seyahatlerde %33'e varan indirim sağlar,
- Tüm yurt içi tek çekim alışverişlerde faizsiz ve ücretsiz 6 taksit fırsatı sunar,
- İstanbul Atatürk Havalimanı'ndaki HSBC Premier Lounge'dan bir misafirle birlikte ücretsiz yararlanma imkanı kazandırır,
- İstanbul Atatürk Havalimanı otoparklarında %50 indirim fırsatı sunar,
- Yurt içi araç kiralamada %50'ye varan indirim fırsatı sunar,

- Havalimanı transfer hizmetlerinde %30'a varan indirim avantajları vardır,
- 120'yi aşkın ülkede bini aşkın özel havaalanı salonlarına 30 dolar ücretle giriş ayrıcalığı sağlayan Priority Pass Kart'a ücretsiz sahip olma avantajları elde edilir.

Değerli Yenilikler

Dijital Kanallar

2017 yılı HSBC Bank A.Ş. için yatırım ve yenilenme yılı olmuştur. Bu yenilenme alanlarının başında dijital kanallar gelmektedir. 2017 yılında yoğun çalışmalarla başlayan ve 2018 yılında tamamlanması planlanan dönüşüm hareketi ile İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık kanalları yepyeni tasarımları, artırılmış işlem setleriyle müşterileriyle buluşacaktır. Bu yeni işlem setleri sayesinde Mobil Bankacılıktan hisse işlemleri, İnternet Bankacılığı üzerinden de VİOP işlemleri yapılabilecektir.

Bireysel Bankacılık alanında müşteriye dokunulan her noktada en iyi deneyimi yaşatmak üzere çalışmalar devam etmektedir. Hali hazırda müşterilere sunulan dijital deneyimle ilgili sonuçlara göre, 2017 yılında müşterilerin %25'i dijitali aktif olarak kullanmış, Bireysel Bankacılık işlemlerinin %80'i Dijital Bankacılık kanallarından gerçekleştirilmiştir. Para transferleri, fatura ödemeleri ve yatırım işlemleri gibi işlemlerde bu oran %90 seviyelerine kadar çıkmaktadır.

ATM ve Ödeme Ağının Genişletilmesi

75 şube ile 14 şehirde Premium Bankacılık hizmetini müşterileriyle buluşturan Bireysel Bankacılık iş kolu, Türkiye genelinde müşterilerine dokunamadığı noktalarda da onlara kesintisiz hizmet sağlamak ve memnuniyeti sürdürmek adına sektörde yenilikçi bir yaklaşıma giderek, QNB Finansbank ile ATM kullanımı iş birliği yapmıştır. 2017 yılında yapılan bu iş birliği kapsamında HSBC Bank A.Ş. ATM ağı 3 bine çıkarılmış, müşterilerimiz tüm bu ATM'lerden para çekmeye, para yatırmaya, kredi kartı ödeme işlemlerini yapmaya başlamışlardır.

Bunun yanında PTT ile mevcut durumda bulunan hizmet anlaşmasının kapsamı genişletilerek müşterilerin 4 bin 500'ü aşkın noktada kredi kartı ve kredi ödemelerini yapması sağlanmıştır.

HSBC Advantage Üye İş Yeri Ağının Genişletilmesi

Bankacılık hizmetinin vazgeçilmezi kredi kartı hizmetini Advantage gibi sektörün lokomotif markalarından biriyle sunan HSBC Bank A.Ş., bu alanda da geçtiğimiz yıl bir yeniliğe giderek HSBC Advantage kredi kartını müşterileri adına daha da avantajlı hale getirmek için yine sektörde bir ilk olan ortak kullanım POS iş birliğine imza atmıştır. QNB Finansbank ile yapılan POS kullanım iş birliğiyle HSBC Advantage kredi kartı üye iş yeri ağı 200 binin üzerine çıkarılmıştır.

Ağustos ayında başlayan iş birliği sonrasında HSBC Advantage kredi kartı müşterilerinin alışkanlık ve ihtiyaçları gözetilerek hazırlanan taksit, NakitPuan ve diğer iş birlikleri artırılmış, farklı sektörlerde çok daha cazip fırsatlar sunularak kredi kartındaki müşteri deneyimi de daha üst seviyelere taşınmıştır.

Müşteri Deneyimi ve Şikâyet Yönetimi

Müşterileriyle kurduğu derinleşmiş bankacılık ilişkisinde her zaman memnuniyeti yukarı taşımak için çalışan Bireysel Bankacılık ekipleri, müşterinin ihtiyaçlarını anlayarak onlara en uygun çözümü sunar.

Müşteri memnuniyeti kadar, şikayetleri de hizmet sektörünün olmazsa olmazıdır. İş kolu bunu da fırsata çevirerek, müşteri şikayetlerini hizmet ve süreçleri geliştirmek, daha iyi bir müşteri deneyimi yaratmak konusunda çok değerli bir kaynak ve iletişim fırsatı olarak görüp müşterilerin ihtiyaçlarını anlayarak en kısa sürede doğru, hızlı ve adil çözümü üretmek, bu iletişim fırsatını olumlu birer müşteri deneyimine dönüştürmek için çalışmaktadır.

Şikayet yönetimi süreçlerinde müşteriler sunulan çözümler kadar, sorunlarını dinleyen, kaygılarını anlayan, bilgili, konusunda uzman banka yetkilileriyle kurulan iletişimin samimiyetine ve yaratılan güvene de çok önem verir.

Müşteri deneyimini iyileştirmek sadece müşteriyle bire bir iletişimde olan ekiplerin değil, herkesin ortak hedefidir. Bu bakış açısıyla yapılan çalışmalar sonucunda Ocak – Aralık 2017 döneminde şikayet adetlerinde %54 düşüşle iyileşme sağlanmış ve şikayetlerin %73'ü ilk temasta çözüme kavuşturulmuştur.

Bununla birlikte HSBC Bank A.Ş., Şikayetvar.com tarafından her çeyrek dönemde hazırlanan Müşteri Deneyim Endeksi'ne göre, 2017 yılında 10 banka arasında 'Şikâyet Yönetimi' ve 'Müşteri Memnuniyeti' alanlarında "En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka" olmuştur. Bunun sonucunda Bankamız Türkiye'nin ilk ve tek müşteri memnuniyetini ölçen yarışması "2017 A.C.E Awards"ta (Achievement in Customer Excellence Awards) müşteri deneyimini en iyi yöneten bankalar sıralamasında 1'inci olmuştur.

HSBC Bank A.Ş. Bireysel Bankacılık müşterileri, Bankamızla temas ettikleri her noktada kendilerine değer verildiğini hisseder, çalışanların önceliğinin müşteriler olduğunu bilir. Elde edilen bu ödüller de hem bu güvenin hem de yıllar boyunca müşterilerle kurulan bağların ne kadar güçlü olduğunun göstergesidir.

Pazarlama Faaliyetleri ve Yeni Tasarımlar

Daha çok değer yaratmak önceliğiyle, 2017 yılında pazarlama faaliyetlerinde Premium segmentin yaşam tarzına uygun içerikler üretilmesine öncelik verilmiştir. Yapılan medya iş birlikleri ile başta seyahat olmak üzere Premium hedef kitlemizin ilgi alanlarına yönelik içerikler televizyon, dergi mecraları ve sosyal medya kanallarımızda yayınlanmıştır.

HSBC hizmet verdiği tüm ülkelerde bir yeniliğe giderek kullanımdaki tüm banka ve kredi kartlarını yenilemiştir. HSBC'nin yaklaşık yüz yıldır ikonik sembollerinden biri olan aslan figürünün kullanıldığı yeni kart tasarımları 2017'den itibaren müşterilerle buluşmaya başlamıştır.

Kartlara yeni ve modern bir yorum getiren HSBC aslanı, HSBC'nin müşterilerini koruma sözünü ve müşterilerin hedeflerine ulaşma yolunda onları destekleme taahhüdünün hatırlatıcısı olarak yer almakla birlikte HSBC'nin mirasını ve esneklik anlayışını da çağrıştırmaktadır.

Birikimlere Değer Katan Portföy Yönetimi

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. adıyla, Türkiye'nin en güçlü portföy yönetimi şirketlerinden birini de bünyesinde barındıran HSBC Bank A.Ş., Nitelikli Fon Pazar Payını 2017 yılında %3,83'ten %5'e çıkarmıştır.

HSBC Portföy, emeklilik sektöründe geçtiğimiz yıl yaşanan mevzuat değişikliğinden sonraki süreci çok iyi yöneterek emeklilik fon bakiyesini yüzde 125 artırarak, 3 milyar TL'den 7 milyar TL'ye taşımıştır. Bu yeni fonların Şubat 2018'de yönetimine geçmesiyle birlikte toplam pazar payı %3,85'ten %8,60'a yükselmiştir.

Mevcutta emeklilik fonu piyasasındaki büyük yabancı Portföy Yönetim şirketlerinden biri olan HSBC Portföy, aynı zamanda en büyük Grup dışı (3rd party funds) fon yöneten portföy yönetim şirketi konumundadır.

HSBC Portföy Hisse Senedi Yoğun Fon'u 2017'nin en çok kazandıran yatırım fonları listesinde yıllık %61,39 net getiri ile tüm yatırım fonları (330 adet) içinde 3'üncü sırada yer almıştır. Bunun yanında HSBC Portföy Yönetimi idaresinde yer alan 'Anadolu Hayat Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Fonu' ve 'Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Fonu' en çok kazandıran emeklilik fonları arasında %56,72 net getiri ile tüm fonlar (298 adet) içinde 2'nci ve 3'üncü sırada yer almıştır. (Kaynak: Finnet)

HSBC Portföy Değişken Fon yıllık % 37,93 net getiri ile kendi kategorisinin 1'incisi olurken, HSBC Portföy Altın Fonu yıllık %17,30 net getirisiyle kıymetli madenler fonları arasında 2'nci sırada yer almıştır. (Kaynak: Finnet)

Yöneticisi olduğu Lüksemburg'da Kurulu HSBC GIF Türkiye Hisse Senedi fonu, Euro Magazine tarafından, son 3 sene ve son 10 senenin En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu, son 1 sene ve son 5 senenin 2'nci En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu olmak üzere 4 ayrı ödüle layık görülmüştür. Bu fon 2015 senesinde de son 1, 3 ve 5 yılın en iyi performans gösteren Türkiye Hisse Senedi fonu olarak seçilmiştir. Benzer şekilde 2011, 2012 ve 2013'de de ödüller mevcuttur. HSBC GIF Türkiye Hisse Senedi fonu Lipper tarafından da 2014'de son 5 yılın en iyi Türk Hisse Senedi Fonu seçilmiştir.

Yukarıdaki başarılara ek, müşterilerinin birikimlerine kattıkları değerle de memnuniyet sağlayan HSBC Portföy Şirketi, müşterileriyle birlikte büyümeyi ve onlarla yarattığı sinerjiyle Türkiye ekonomisine de değer katmayı hedefleyerek çalışmalarını sürdürmektedir.

Daha Çok Fırsat:
Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı

HSBC Bank A.Ş. 2017'de lokal ve küresel deneyimini ve bilgi birikimini müşterilerine en etkin şekilde aktararak Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında büyüme odaklı yaklaşımını sürdürdü.

Müşterileri için ana ilişki bankalarından biri olma hedefiyle çalışan Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı takımı, dünyanın en geniş uluslararası ağa sahip bankalarından biri olarak, müşterilerini "Daha Çok Fırsat" ile buluşturmaya odaklandı.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı

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

HSBC Bank A.Ş., kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında tüm müşterileri ile daha yakın bir diyalog içinde, sunduğu iş, ürün ve işlem adedini artırarak, müşterileriyle birlikte büyümeyi hedeflemektedir.

2017'de bilanço desteği, alternatif finansman kaynaklarına ulaşım, elektronik ödeme sistemleri, ticaretin finansmanı, hazine ve risk yönetimi ürünleri konusunda danışmanlık, likidite yönetimi başta olmak üzere her alanda şirketlerin ana çözüm ortakları arasında olmak amacıyla önemli adımlar atılmıştır. Geçtiğimiz yıl içinde Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı olarak kredi büyüklüğünün %50 oranında artırılması da bu adımların önemli göstergelerinden biri olmuştur.

2017 yılında toplam 8,8 milyar dolar tutarında 14 adet Eurobond/Sukuk/Eurolira işlemi, 1,6 milyar dolar tutarında 3 adet konvansiyonel sendikasyon işlemi, 301 milyon dolar tutarında iki adet Murabaha Sendikasyonu ve 176 milyon Euro tutarında üç adet ihracat finansmanı işlemi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin Yatırım Elçisi

HSBC Bank A.Ş., uluslararası bankalar arasında Türkiye'deki en büyük kurumsal ve yatırım bankası olarak geniş ürün portföyü ve uluslararası ağı ile müşterilerini dünyanın her yerindeki fırsatlarla buluşturmakta ve Türkiye'nin yatırım elçiliği misyonunu güçlendirmektedir.

Türkiye'yi farklı finansman modelleri ile tanıştırma hedefiyle, özellikle büyük altyapı yatırımlarında, özel sektör ve kamu ortaklığı ile hayata geçirilmesi planlanan yatırımlarda kullanılabilecek farklı finansman modellerini Türkiye'ye getirmek için çalışmalar yapılırken diğer yandan Türkiye'nin uzun vadeli potansiyeline duyulan inançla, yabancı yatırımcılar ve müşterilerle gerçekleştirilen organizasyon ve toplantılar kapsamında ülkemizin potansiyeli ve sunduğu fırsatlar anlatılmaya devam edilmektedir.

Ülkemizin ihracat hedeflerine ulaşmasını desteklemek için küresel ağımız, bilgi birikimimiz ve deneyimimizle müşterilerimizin yatırımlarını büyütmeleri ve uluslararası pazarlara açılmaları desteklenmektedir. HSBC olarak küresel ağımız sayesinde uluslararası ticaret ve sermaye akışlarının %90'ından fazlasına erişim sağlanmaktadır.

Ulusal ve uluslararası yatırım ve projelerinde yatırımcılar çeşitli finansman alternatifleri, hazine, nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünleriyle desteklenmektedir. Dolayısıyla, Türkiye'yi 2023 hedeflerine yaklaştıracak yenilenebilir enerji, sağlık gibi alt yapı projelerinin finansmanı için gereken tüm finansal enstrümanlar, projelerin başlangıcından tamamlanma aşamasına kadar sağlanmaktadır. HSBC Bank A.Ş. olarak, 2017 yılında yenilenebilir enerji ve kaynak verimliliği yatırımlarıyla sağlık ve eğitim gibi alanlardaki projelerin desteklenmesi için kullanılmak üzere küresel boyutta ilk ikincil sermaye benzeri borç niteliğine haiz 300 milyon dolar tutarında Sürdürülebilir/Yeşil tahvil ihraçta Eş Lider Düzenleyici ve Talep Toplayıcı olarak görev alınmıştır. Ayrıca, kamu-özel sektör ortaklığıyla hayata geçirilecek şehir hastanesinin finansmanı için 2017'de Türkiye'nin ilk "greenfield" proje bonosu, 20 yıl vadeye ulaşan ilk proje finansmanı ve ilk yeşil ve sosyal proje bonosu özelliklerini taşıyan 288 milyon Euro tutarında ihracın koordinatörlüğü yapılmıştır.

Her Alanda Fırsatlarla Buluşturan, Güç Katan Uzmanlık

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı'nı oluşturan birimlerden biri olan Büyük Kurumsal Şirketler Yönetimi mevcut durumda müşterilerine hizmetlerini tüm HSBC ATM'leri, şirket telefon bankacılığı, HSBC şubeleri ve şirket internet bankacılığı kanalları aracılığıyla sunmakta, müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünlerini içeren geniş bir ürün yelpazesiyle hizmet vermektedir. Hazine, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Faktoring ve Sigorta birimleri de bu iş birimini destekleyen ürün gruplarıdır.

Küresel Bankacılık birimi ise uluslararası kurumsal müşterilerine yönelik hizmetlerini tüm HSBC ATM'leri, şirket telefon bankacılığı, HSBC şubeleri ve şirket internet bankacılığı kanallarından sunmaktadır. Küresel Bankacılık'ın müşterilerine sunduğu geniş ürün yelpazesinde kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri yer almaktadır. Hazine, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi, Faktoring ve Sigorta birimleri de bu müşteri segmentini destekleyen ürün gruplarıdır.

Finansal kurumlar ve kamu sektörü birimi bir yandan Türkiye'de yerleşik bankalar, iştirakleri ve bunun yanında sigorta ve kamu sektörü ilişkilerinin geliştirilmesi yönünde çalışırken, bir diğer taraftan HSBC Bank A.Ş.'nin yurtdışında yerleşik bankalarla ilişkilerinin en verimli şekilde yönetilmesinden sorumludur. Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörüne duyduğumuz güvenin bir göstergesi olarak HSBC Bank A.Ş.'nin Türk bankalarına sağladığı sendikasyon desteği 2017 yılında da sürmüştür.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı altında faaliyet gösteren Kurumsal Finansman birimi, Londra ofisi başta olmak üzere global ölçekte, sektör, ürün ve ülke ekipleriyle yakın iş birliği içinde, şirket evlilikleri ve satın almalar ile halka arz işlemlerinde Türk ve uluslararası olmak üzere stratejik ve finansal yatırımcılara finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Benzersiz global erişim ağı, işlem tecrübesi, nitelikli yatırım bankacıları ve üstün hizmet seviyesi ile Kurumsal Finansman ekibi müşterilerine, öz sermaye finansmanı alanında stratejik hedeflerine ulaşmaları için maksimum katma değer sağlayan güçlü bir platform sunmaktadır. Kurumsal Finansman ekibinin 2017 yılında çalışmaya başladığı Enerjisa ve MLP Sağlık halka arzları, 2018 yılı Şubat ayında başarıyla tamamlanmış ve HSBC, her iki halka arz işleminde de aynı anda Global Koordinatör rolüne sahip tek banka olmuştur.

Yapılandırılmış Finansman birimi, HSBC'nin kurumsal ve küresel bankacılık segmentindeki müşterilerine yapılandırılmış borç finansmanı ürünlerini HSBC şubeleri kanalıyla sunmaktadır. Ekibin sorumlu olduğu başlıca ürünler tahvil/bono ihraçları, kira sertifikası ihracı, sendikasyon kredileri, kulüp kredileri, seküritizasyon işlemleri, proje finansmanı, ülke (ECA) kredileri ve müşteri ihtiyaçları için özel yapılandırma gerektiren her türlü borç finansmanı araçları olup tüm işlemler HSBC Grubu bünyesindeki ürün ekipleriyle koordineli olarak yürütülmektedir. Bu çerçevede, 2017 yılında HSBC Bank A.Ş. toplam 8,8 milyar dolar tutarında 14 adet Eurobond/Sukuk/Eurolira işlemine, 1,9 milyar dolar tutarında 5 adet sendikasyon işlemine ve 176 milyon Avro tutarında 3 adet ihracat finansmanı işlemine aracılık etmiştir. Bu işlemlerin önemli bir kısmı, sektörde kabul gören uluslararası bağımsız kurumlar tarafından ödüle layık görülmüştür.

HSBC Bank A.Ş. Ödemeler ve Nakit Yönetimi birimi geniş ürün yelpazesiyle kurumsal müşterilerimizin mevcut ya da planlanan faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri birçok özel çözüm sunmaktadır. Müşterilerimize gerek tahsilat gerek ödeme tarafında sağlanan Nakit Yönetimi ürünleri günlük nakit akışlarının iyi bir servis kalitesi ile yönetilmesini sağlamaktadır. Bu hizmet Nakit Yönetimi içinde ürün bilgisi ile donatılmış yetkin bir servis ekibinin desteğiyle gerçekleşmektedir. Gelişen dünyada müşterilerimizin Finans, Hazine ve Muhasebe departmanlarında yaşadığı operasyonları alternatifli dijital kanal çözümleri, otomatik muhasebeleşme entegrasyonları ile kolaylaştırılmaktadır. Şu anda dünyada güncel olarak kullanılan tüm dosya formatları ve kanalları uzun yıllardır oluşturulan bilgi birikimiyle sağlanmaktadır.

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

Firmaların alacaklarını daha etkin yönetebilmeleri, riski minimize ederken Türkiye pazarındaki işlerini büyütebilmeleri için sunulan Alacak Finansmanı ve Tedarikçi Finansmanı ürünlerinin yanı sıra, geniş dış ticaret ürün yelpazesiyle de ithalat ve ihracat yapan firmalara destek olunmaktadır.

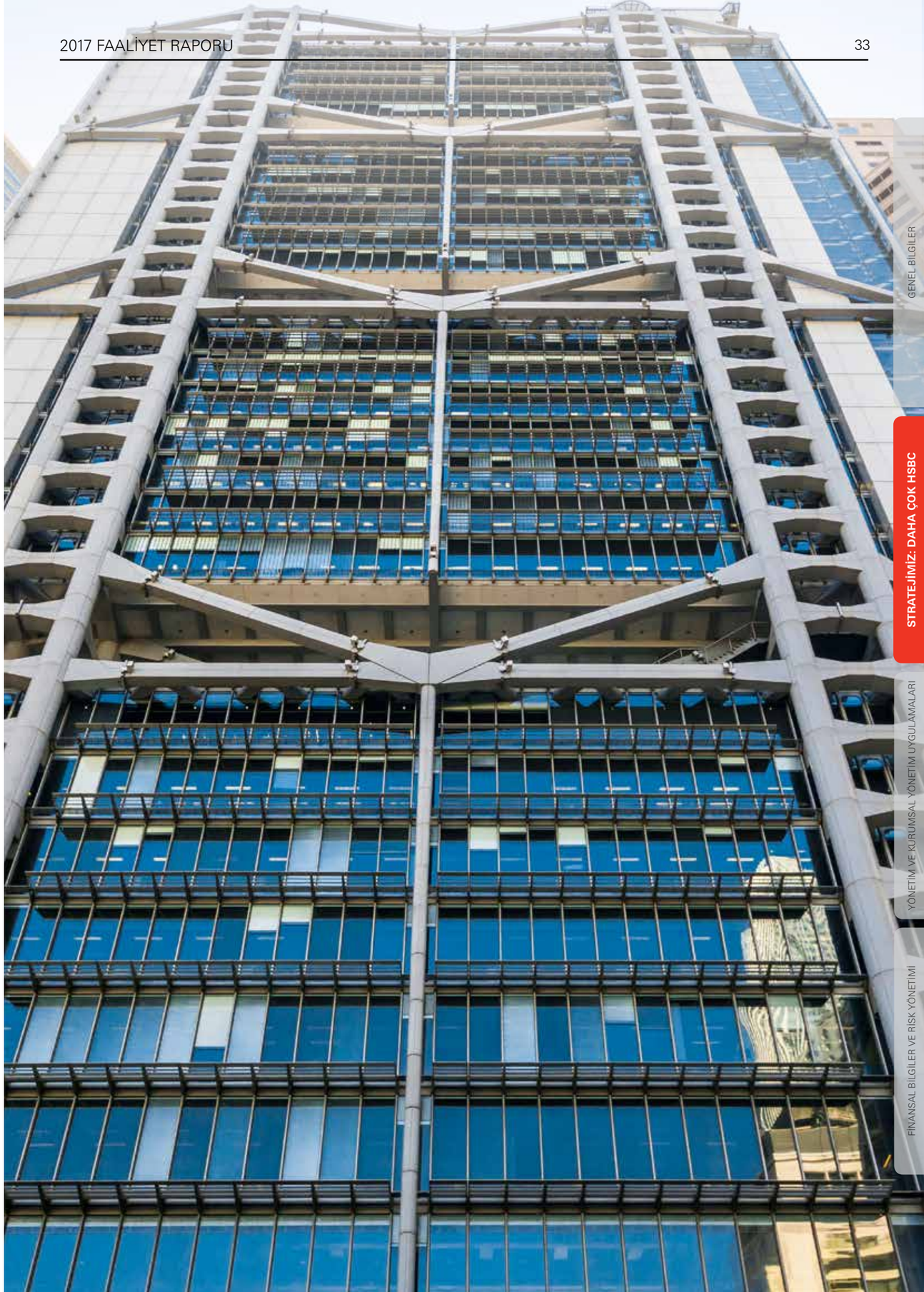
Menkul Kıymet Saklama birimi, yurt dışı yerleşik kurumsal yatırımcılara (Küresel Saklama ve Yatırım Bankaları, Portföy Yönetim Şirketleri, Uluslararası Aracı Kurumlar vb.) takas ve saklama hizmeti vermektedir. Yurt içinde çıkarılan menkul kıymetlerin takas ve saklaması, menkul kıymet hak kullandırımı,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

HSBC, Menkul Kıymet Saklama alanında küresel olarak hizmet veren dünyanın önde gelen kuruluşları arasında yer almaktadır. HSBC Bank A.Ş. de bu alanda da büyümeyi hedeflemektedir.

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

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

Uluslararası Bankacılık alanında önemli pazarlardaki öncü pozisyonumuz, gelişmiş ve hızla gelişen pazarları bağlamaktaki yeteneğimiz ve uluslararası bilgi birikimimiz büyüyen müşterilerimizi desteklemek konusunda Türkiye'deki güçlü pozisyonumuzu korumamıza destek olmaktadır. Vizyonumuz, Türkiye ile ticaret veya Türkiye'de yatırım yapmak isteyen uluslararası müşterilerimizin seçtiği tek banka olarak kendi ülkelerindeki kadar kolay bankacılık hizmeti almalarını sağlamaktır. Bu nedenle 2012 yılında, yüksek nitelik ve yabancı dil bilgisine sahip, yurtdışı iş tecrübesi olan ve yeni kurulan veya büyük yabancı şirketlerin bankacılık ihtiyaçları konusunda tecrübeli müşteri temsilcilerinden oluşan uluslararası bankacılık ekibimiz kurulmuştur. Bu ekip Türkiye pazarına yeni giren veya halihazırda faaliyet gösteren yabancı şirketlerin bankacılık ihtiyaçları konusuna odaklanmıştır.



Daha Çok Çözüm: Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları,HSBC Bank A.Ş.'nin tüm müşterilerine, ilgili iş kolları aracılığıyla para ve sermaye piyasası ürünleri ile ilgili hizmet ve çözümler sunarken kurumsal müşterilere maruz kalmış oldukları finansal risklere karşı korunma ürünleri sağlamaktadır.

Bilanço Yönetimi, Alım Satım İşlemleri ve Küresel Piyasalar Kurumsal Hizmetler masaları olmak üzere 3 bölümden oluşan HSBC Küresel Piyasalar, zorlu bir yıl olan 2017 içinde, müşterilerine "Daha Çok Çözüm"sunma hedefiyle güçlü bir performans sergilemiş, Bankanın genel kârlılığına ve iş gelişimine önemli katkı sağlamıştır.

Küresel Piyasalar Kurumsal Hizmetler

Küresel Piyasalar Kurumsal Hizmetler, birikimi, uzmanlığı ve ön plana müşteriyi koyan yaklaşımıyla müşterilerine "Daha Çok Çözüm" sunmaya odaklanmıştır. Müşterilerinin uzun süreli çözüm ortağı olma hedefiyle faaliyet gösterdiği her alanda artı değer yaratmak için çalışmakta ve müşteri odaklı sunduğu çözümlerle artan bir ivmeyle onlara desteğini sürdürmektedir.

2017 yılında, Bankanın yeniden yapılanmasının bir parçası olarak HSBC Bank A.Ş.'de büyük şirketlere ve uluslararası büyük firmaların Türkiye'deki iştiraklerine odaklı bir iş stratejisi geliştirdi. Bu stratejiye uygun olarak uluslararası firmalarla yapılan Döviz işlemlerindeki kârlılık 2017'de %50 oranında artış gösterdi. HSBC Bank A.Ş'nin döviz piyasasındaki piyasa işlem payı, yalnızca büyük kurumsal müşterilere odaklanılmasına rağmen 2017 yılında aynı seviyelerde kaldı.

Kurumsal Hizmetler masası kurumsal müşterilerin çok çeşitli ihtiyaçlarına çözüm odaklı bir yaklaşımı ön plana çıkarmaktadır. Günlük işlemlerin yanında döviz ve faiz türev ürünleri, müşteriye özel yapılandırılmış türev ürünlerle banka müşterilerine katma değer sağlama amaçlı ürünler sunmaktadır.

Ürün ve fiyatlama yanında yine müşterileri bilgilendirme ve değer yaratma amaçlı çalışma toplantıları, yuvarlak masa sunum ve tartışmaları yapılmakta, müşterilerin finansal riskleri anlama, hesaplama ve bu riskleri yönetme konularında bilgi ve donanımların artırılması hedeflenmektedir.

HSBC'nin küresel ölçekte elde ettiği tecrübeler ve en yüksek standartlardaki ürün ve risk yönetme bilgi birikimleri müşterilerle paylaşılmakta, bu amaçla toplantılar ve sunumlar düzenlenmektedir. Kurumsal Hizmetler bu çalışmaları 2017 yılında da yoğun olarak sürdürmüş, risk yönetimi, ürün bilgisi ve ekonomik gelişmeler hakkında müşterilerle bilgilendirme amaçlı pek çok toplantı ve seminer organize etmiştir.

Kurumsal şirketler yanında finansal kurumlarla da çözüm odaklı çalışmalar 2017'de artarak devam etmiştir. Portföy yönetimi şirketleri, sigortalar, yatırım kuruluşları ile ürün ihtiyaçlarına göre çözüm odaklı çalışmalar hız kazanmıştır. Bu şirketlerle günlük bono, tahvil ve Euro Bond alım satım işlemleri yanında, yapılandırılmış ürünler ve yatırım ürünleri alanlarında alternatif çalışmalar yapılmıştır.

Alım Satım İşlemleri

Alım Satım İşlemleri Bölümü döviz, menkul kıymet ve çeşitli faiz ürünlerinde müşterilere rekabetçi fiyat sunarak HSBC Bank A.Ş.'nin piyasa payına ve kârlılığına katkıda bulunmak, hazinenin yetkilendirdiği piyasa yapıcı bankalardan biri olarak gerekli sorumlulukları yerine getirmek, HSBC Bank A.Ş.'nin Türkiye ile yaptığı toplam iş ve gelir büyüklüğüne katkı sağlamak ve ayrıca piyasadaki fiyat hareketlerini yakından takip ederek analiz yapmak ve HSBC için doğru ve kâr amaçlı alım-satım stratejileri oluşturmaktan sorumlu birimdir.

Döviz piyasasındaki piyasa işlem payımız yaşanan yeniden yapılanma sürecine rağmen 2017 yılında azalmadan aynı seviyelerde kalmıştır. Bono piyasasına bakılacak olursa Borsa İstanbul, Borçlanma Araçları Piyasası hacim bilgilerine istinaden 2018 yılında HSBC Bank A.Ş.'nin borsa alım satım hacminin %7,3'ünü gerçekleştirdiği ve sıralamada ilk üçteki yerini koruduğu görülmektedir.

Bilanço ve Nakit Yönetimi

Hazine Bilanço Yönetimi, TL ve Yabancı Para likidite koşullarının önceki yıllara göre sıkı olduğu 2017 yılında Etkin Nakit Yönetimi'ni mevcut likidite yönetimi politikaları çerçevesinde başarıyla gerçekleştirmiştir.

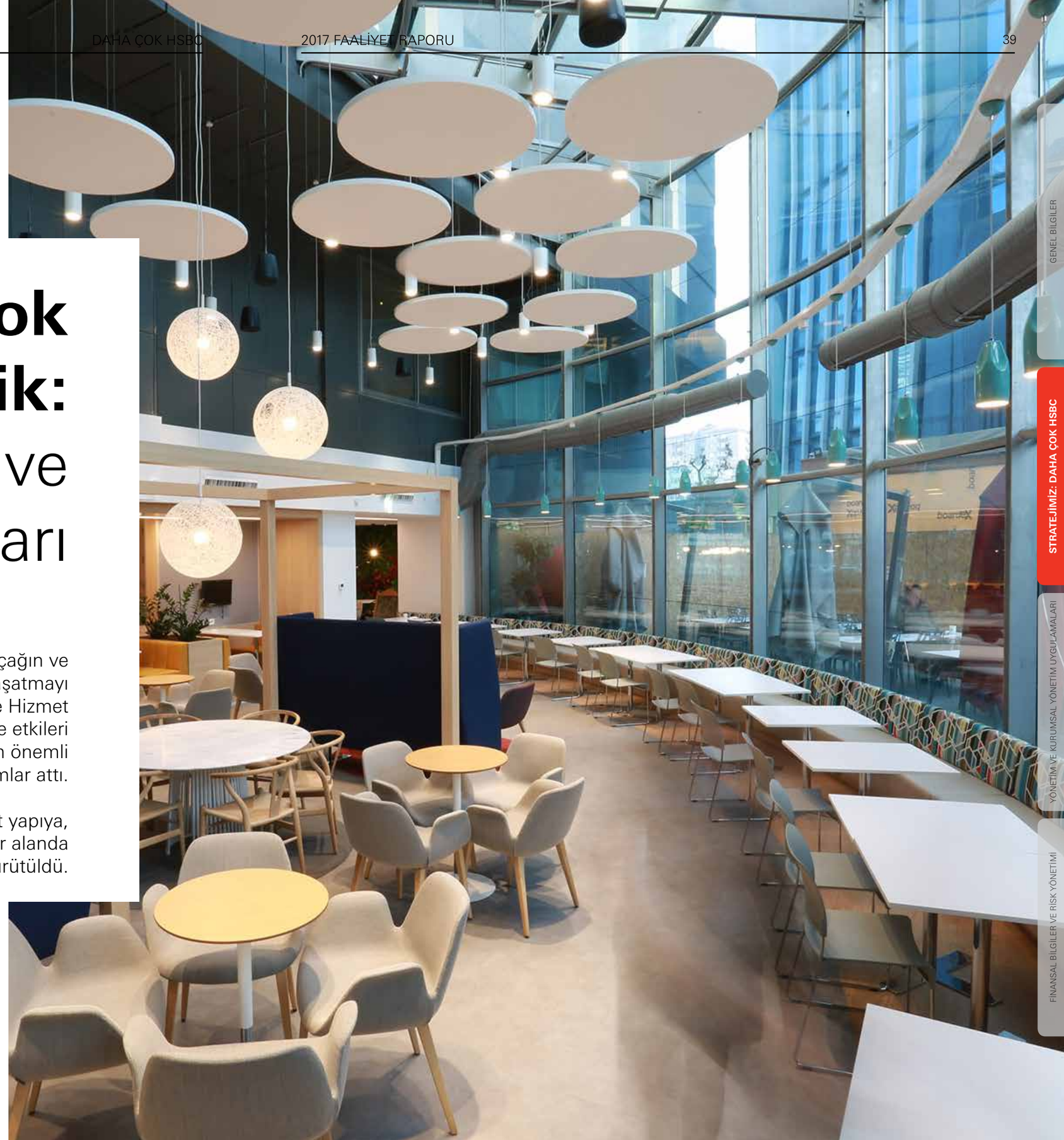
Hazine Bilanço Yönetimi ekibinin sorumluluklarından biri de, bankanın bilançosuna ve bilanço dışı yükümlülüklerine ait faiz riskini yönetmektir. ALCO tarafından yönetilen Banka içi transfer fiyatlaması yapısına uygun olarak Banka bilançosundaki faiz riskleri Bilanço Yönetimi'ne transfer edilmektedir. Bu süreçte Bilanço Yönetimi, iş birimlerinin müşterilerine sunduğu nakit akışı ve faiz riski ihtiva eden ürünlerin maliyetlendirilmesinde güncel piyasa koşullarını dikkate almaktadır.

Bilançoya ait ve bilanço dışı faiz riski, nakit yönetimi ve likit varlık yönetimi çerçevesinde Bilanço Yönetimi para piyasalarında birçok farklı enstrümanda işlem yapmaktadır. 2017 yılında BSM, FX swap işlemleri, çapraz kur swap işlemleri, Para Piyasası işlemleri ve Merkez Bankası Döviz ve TL para piyasası işlemleri ile etkin nakit ve faiz riski yönetimini sağlamış ve aynı zamanda Banka'nın kârlılığına katkıda bulunmuştur. Buna paralel olarak nakit ve faiz yönetimi opsiyonlarını artırmak amacıyla Hazine Bilanço Yönetimi HSBC Bank A.Ş.'nin HSBC dışı bankalarla türev işlem yapılabilmesine ait girişime öncülük etmiştir.

Daha Çok Yenilik:
Teknoloji ve Hizmet Grupları

Müşterilerine ve çalışanlarına daima çağın ve teknolojinin mümkün kıldığı en iyi deneyimi yaşatmayı hedefleyen HSBC Bank A.Ş.'de, Teknoloji ve Hizmet Grupları birimi hem yatırım büyüklüğü hem de etkileri bakımından dev projeleri hayata geçirmek için önemli adımlar attı.

2017 yılında HSBC Bank A.Ş.'de teknolojiden alt yapıya, uygulamalardan fiziksel ortama, her alanda "Daha Çok Yenilik" için programlar yürütüldü.



Teknolojide Yenilikler

Daha yeni teknolojiler kullanarak sürdürülebilir bir iş modeli yaratmak ve yasal beklentileri karşılamak amacıyla, yeni tasarımlarla, daha düşük maliyetli yeni bir sistem ve alt yapı kurgulamak için Teknoloji Dönüşüm programı başlatıldı. Bu amaçla gerek HSBC Bank A.Ş. içindeki çözümler gerekse dış parti çözümleri incelenerek zaman, maliyet ve işlevsellik açısından öne çıkan çözümü sunan Intertech şirketiyle ilerleme kararı alındı. Seçilen firma Türkiye'de diğer 20 finansal kuruluş tarafından da kullanılan bir çözümü sunmaktadır. Intertech firmasından alınacak çözümle ana bankacılık sistemi yenilerken, diğer alanlarda da yenilikler planlandı Veri merkezinin, konusunda uzman bir şirket olan Equinix'e, hazine sistemlerinin ise sektörde aktif olarak kullanılan Murex sistemine geçirilmesi için çalışmalar başlatıldı.

52 Intertech ve 49 HSBC Bank A.Ş. sistemi arasında 81 farklı entegrasyon kurarak sistemlerin %65'ini dönüştürmek hedef olarak belirlendi. Şubeler, çağrı merkezi, internet bankacılığı, mobil bankacılık, ATM, çalışan tablet uygulaması ve S-matikler'i de kapsayan tüm kanalları etkileyecek bu proje, yaklaşık 140 milyon dolar yatırım ve 1,4 ROI ile bir nevi iş modelimizin dönüşümü anlamına da gelmektedir.

Bu büyük dönüşüm, HSBC Bank A.Ş.'nin diğer alanlarda yaptığı önemli dönüşüm hareketlerine paralel bir şekilde, ortak kaynaklar kullanılarak gerçekleştirildi ve bir çok stratejik ve yasal süreçle birlikte yönetilerek hayata geçirildi.

Bu zorlu yolda, hem çalışılan şirketlerin hem de HSBC Bank A.Ş.'nin üst yönetiminin aktif katılımı belirleyici oldu. Proje ekibi arasında ortak çalışmaya dayalı ortamı sağlamak ve etkinliği artırmak için, proje ekibi İstanbul Maslak Genel Müdürlük Binası'nda ayrılan dört katta hep birlikte çalışmaya başladı. Proje, bankanın en önemli önceliklerinden biri olarak konumlandı ve konsantrasyonu sürekli kılmak amacıyla bu mesaj her ortamda pekiştirildi.

Daha Yenilikçi Bir Ana Bankacılık Sistemi

Yapılan yeniliklerle birlikte ana bankacılık sistemimizde oluşacak değişikliklerin ve mevcut sistemle farklılıkların anlaşılması için 225 alt süreç gözden geçirildi.

Projenin kazanımları arasında;

- Manuel müdahalelerle yapılan birçok sürecin artık sistem tarafından yapılması,
- Süreçlerin daha çok sistem üzerinden yürütülmesiyle birlikte kâğıt kullanımının belirgin biçimde azaltılması,
- Mobil bankacılık gibi dijital platformlarda müşterilerimize sunulan işlem setinin artması,
- İşimizi en iyi şekilde yönetmek adına daha geniş raporlama imkânı,
- İş süreçlerinin sistem üzerinden yürütülmesi ve iş takibinin kolaylaşması, sayılabilir.
- Daha iyi bir müşteri ve çalışan deneyimi.

Yukarıda belirtilen kazanımlara ve daha yeni teknolojiye hedeflenen tarihte ulaşmak amacıyla 2017 yılında önemli adımlar atıldı. İhtiyaç analizleri yapılarak yazılımlar bu doğrultuda tamamlandı. Bilgi işlem çalışanları tarafından yapılan sistem testlerinin ardından, sistemleri kullanacak kişiler testlerine başladı ve önemli ölçüde ilerleme sağlandı.

Yeni Bir Veri Merkezi

Ana bankacılık sistemi yenilenirken, veri merkezi de yeni teknoloji ve yeni bir ortamla buluşturuldu. Üç veri merkezli mevcut yapı, Equinix şirketinin özel amaçla inşa edilmiş veri merkezi kullanılarak ikili bir yapıya dönüştürüldü ve taşıma işlemi sırasında gelecekte kullanılmayacak hizmet ve sunucular kaldırılarak optimizasyon sağlandı.

Bu dönüşüm hareketi yapılırken, 130'dan fazla çalışanımızın katkısıyla gerçekleşen tasarımlara paralel 63 kilometre kablo döşendi. Proje kapsamında taşınması hedeflenen 808 sunucunun %97'si 2017 yılında taşındı. Basit bir taşınma hareketinin çok ötesinde bir kontrol gerektiren bu dönüşümle, sunucularımızla entegre 30 hizmet tedarikçimiz ile iletişim halinde, mevcut veri alışverişinde kesinti olmadan yeni alt yapıya geçiş sağlandı.

Hazine Sistemlerinde Yüksek Standartlar

2017 yılında, ana bankacılık dönüşümüne paralel ilerleyen bir diğer önemli teknoloji yatırımı da hazine sistemleri alanında gerçekleşti. Hazine'nin fiyatlama ve pozisyon takibinin yapıldığı mevcut sistemin değiştirilerek, küresel piyasalarda pazar lideri olan ve büyük bankaların hazine birimleri tarafından kullanılan Murex sisteminin son versiyonuna geçiş için çalışmalar başlatıldı. Bu değişim, HSBC Grubu'nun sistemleriyle de yüksek oranda entegrasyon gerektirdiğinden, 15 farklı ulustan 120'den fazla kişinin katılımıyla yapılan çalışmalarla yönetilmektedir.

2017 yılında projenin önemli adımlarından biri de hayata geçti. Döviz ve Sabit Getirili İşlemler Modülü hazine çalışanlarının kullanımına açıldı. Bu geçiş, teknoloji dönüşüm programı kapsamında kullanıma açılan ilk reel sonuç olması açısından büyük önem taşımaktadır.

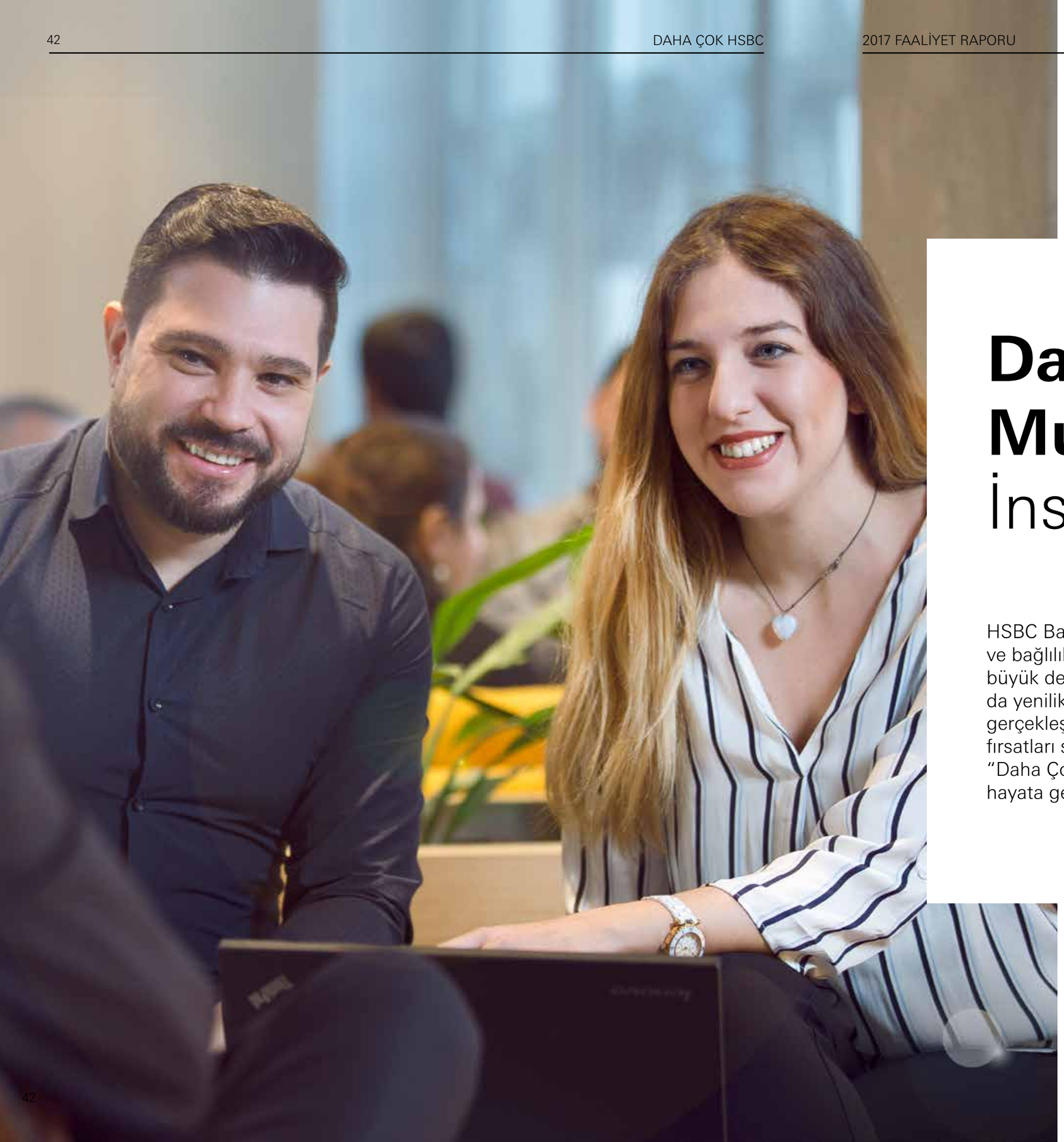
Çalışma Alanlarımızda Yenilikler

2017 yılında sadece altyapı ve teknolojide değil, fiziksel ortamımızda da yenilikler yapıldı. Hem ofis ortamını hem de çalışma kültürünü önemli ölçüde etkileyecek dönüşüm hamleleri 2017 yılı içinde başlatıldı.

Daha verimli ve yenilikçi bir çalışma alanı için, Esentepe'de üç, Maslak ve İzmir'de birer olmak üzere kullandığımız beş binalık yerleşim planının Esentepe'de ve İzmir'de birer bina olacak şekilde optimize edilmesine başlandı.

Ofis portföyümüz stratejimize paralel bir biçimde en verimli hale getirilirken, kalan binalarımızda da önemli yatırımlar sürdürüldü. Yeni ofislerde iç tasarımın teknolojiyle buluştuğu yenilikçi çalışma alanları planlandı. Katlarda, sabit masalar yerine, birden çok çalışan tarafından kullanılabilen ortak masa kullanımına geçildi. Çalışma ortamlarında yapılan değişikliklerin yanı sıra, yemekhane, kafe ve spor merkezi gibi sosyal alanların da yenilenmesi için çalışmalar başlatıldı.

Bu değişiklikler sayesinde hem verimlilik hem de ekipler arasındaki sinerji artırılarak daha çevik ve yenilikçi bir çalışma kültürüne katkı sağlandı.



Daha Çok Mutluluk: İnsan Kaynakları

HSBC Bank A.Ş. için çalışanları, üstün nitelikleri ve bağlılıkları ile kurumun başarısını belirleyen en büyük değeridir. İnsan Kaynakları birimi, 2017 yılında da yenilikçi uygulamalarıyla çalışanlara düşlerini gerçekleştirmek için uygun kariyer yolları ve gelişim fırsatları sunmak için çalışmaya devam etmiş, "Daha Çok Mutluluk" için pek çok proje yıl içinde hayata geçmiştir.

Düşün, Gerçekleşir…

2017 yılı içinde başlatılmış olan ve İnsan Kaynakları çalışmalarımızın bütününe yönelik bir rehber niteliğinde olan Çalışan Değer Önermesi projesi, HSBC Bank A.Ş. olarak öncelikli odak alanımız olmuştur. Bu projeyle çalışanlarımız arasında pozitif çalışan deneyimi yaratarak, çalışan bağlılığının artırılması, potansiyel çalışanlarımız için HSBC Bank A.Ş.'nin organizasyonel çekiciliğinin artırılması, HSBC Bank A.Ş.'den ayrılmış olan çalışanlarımızın işveren marka elçisi kimliğinin oluşmasının sağlanması ve banka içinde ve dışında "tercih edilen işyeri olma" vizyonunun iletişiminin yapılması hedeflenmiştir.

Nisan 2017'de hayata geçen projenin araştırma fazında çalışanlarımız için web tabanlı anket gerçekleştirilmiş, 1926 çalışanımız bu ankete katılmıştır. Ayrıca farklı çalışan grupları ile 15 odak grup çalışması, 224 çalışanımızın katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Mevcut çalışanlarımıza ek olarak HSBC Bank A.Ş.'den ayrılmış çalışanlarımızla HSBC Bank A.Ş. iş teklifi aşamasına kadar görüşmelerini sürdüren ancak teklifi değerlendirmemiş potansiyel adaylara da anket yoluyla görüşleri sorulmuştur.

Anket ve odak gruplar aracılığı ile alınan görüşler doğrultusunda HSBC Bank A.Ş.'nin ayırt edici özellikleri belirlenerek Çalışan Değer Önermesi stratejisi oluşturulmuş, "Düşün, gerçekleşir" mottosu ile ilerlenmesine karar verilmiştir. Oluşturulan strateji kapsamında 2018 yılında Banka içinde ve dışında odaklanılacak alan ve projeler şekillendirilmiştir. 2017 yıl sonunda yapılan lansman ile birlikte HSBC Bank A.Ş.'nin işveren markası iletişimi farklı bir boyutta ve tonda devam etmektedir.

Daha Çok Yetenek, Başarı ve Mutlulukla Buluştu

HSBC Bank A.Ş. olarak 2017 yılı içinde yeni yetenekleri kazanmak ve çalışanlarımıza farklı kariyer imkânları sunmak üzere işe alım çalışmalarımız yönetilmiştir. Banka genelinde süren organizasyonel yeniden yapılanma çalışmalarını da destekleyecek şekilde bu süreçte banka içi yeteneklerimizi elde tutmak, geliştirmek ve aynı zamanda HSBC bilgi birikimi ve tecrübesini kendi içimizde değerlendirmek adına boş pozisyonların iç adaylarla doldurulması yıl boyunca tercih edilen yöntem olmuştur.

Bu yaklaşımla, pozisyonların Banka içi adaylarla doldurulması son 3 yılda %32'den %47'ye yükselmiştir. Yıl içinde doldurulan 444 pozisyonun 208'i Banka içi adaylarla doldurulurken; 236 pozisyon için ise Banka dışı adaylar tercih edilmiştir. Banka dışı adaylar ağırlıklı olarak tecrübesiz ve giriş seviyesinde aday tercih edilen pozisyonlar için değerlendirilmiştir.

Banka stratejileri doğrultusunda, İstanbul'daki Bireysel Bankacılık Çağrı Merkezi ve Alacak Yönetimi ekibi 2017 yılı içinde İzmir'e taşınmaya başlamış olup, bu ekipteki boşalan pozisyonlar için yapılan tüm işe alımlar İzmir ofisi için gerçekleştirilmiştir. Ekibin İzmir'e taşınması 2018 yılı içinde tamamlanacaktır.

Bu alımlara ek olarak, insan kaynakları stratejimizle de paralel olarak yeni mezunların farklı iş fırsatlarını deneyimlemelerine olanak vermek amacıyla yıl içerisinde dönemsel olarak çalışmak üzere 193 kişinin katıldığı "Stajyer Programı" gerçekleştirilmiştir. Bankaya güçlü potansiyele sahip yeni mezun yeteneklerin kazandırılması amacıyla düzenlenen "Management Trainee" programı ile 18 yeni mezun, Temmuz 2017'de 5 haftalık özel bir eğitim sonrasında çalışmaya başlamıştır.

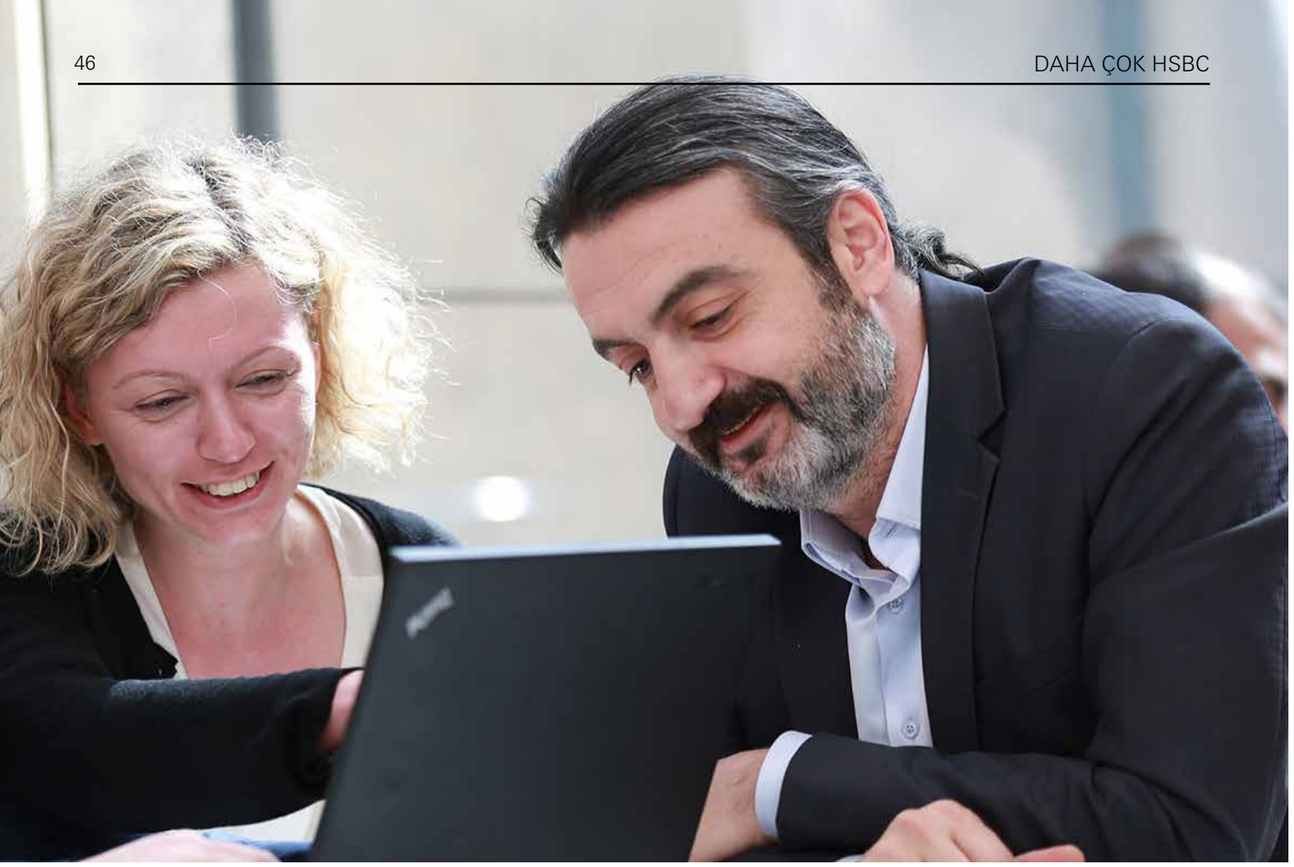
Çalışanlarımız, kariyer yönetimleri içinde farklı bir fırsat olarak HSBC Bank A.Ş. bünyesindeki diğer ülkelerde var olan boş pozisyonları da banka içi ilanlar aracılığıyla takip ederek aday olabilmektedir. 2017 yılı içinde, 24 çalışanımız bu süreçte diğer HSBC ülkelerindeki yeni pozisyonlarına yerel çalışan statüsünde transfer olmuştur. Aynı zamanda Aralık 2017 itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'den kısa süreliğine farklı ülkelerde görevlendirilen 2 çalışanımız; HSBC Bank A.Ş.'ye diğer HSBC ülkelerinden kısa süreliğine görevli gelmiş 7 çalışanımız vardır.

Gelişmekten Mutluyuz

HSBC Grubu'nda eğitim ve gelişim, işkollarına özel "Akademi" yapısında yönetilmektedir. Bu kapsamda oluşturulan Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı, Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, Teknoloji ve Hizmetler, Küresel Fonksiyonlar ve eğitim çözümleri akademileri Eğitim ve Gelişim Ekibi'nin ana yapısını oluşturmaktadır.

Akademi bazında sunulan küresel eğitim çözümleri HSBC Bank A.Ş. çalışanlarına, lokal ihtiyaçlar da göz önüne alınarak sunulmaktadır. Küresel çözümlerin yanı sıra HSBC Bank A.Ş. çalışanlarının ihtiyaçları çerçevesinde lokal olarak dizayn edilmiş eğitimlerle çalışanlarımız desteklenmektedir. HSBC Bank A.Ş. çalışanlarına sunulan eğitim imkânları Eğitim Kataloğu aracılığı ile sunulmaktadır.

HSBC Bank A.Ş.'de 2017 yılında çalışanlarımızın gelişimi için düzenlenen farklı kategorilerdeki eğitimlerin bütününde kişi başı eğitim ve gelişim saati 2016'ya göre önemli bir artış ile 32,5 saatten 60 saatte çıkmıştır.



HSBC Grubu'nun öncelikleri arasında yer alan Küresel Standartlara uyum, verilen e-ders ve sınıf içi eğitimlerle desteklenmektedir. Bu kapsamda 2017 yılında HSBC Bank A.Ş. çalışanlarına belirli roller için zorunlu olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Yaptırımlar, Mali Suç Riskini Yönetmek, Müşteri Durum Tespiti eğitimler verilmiştir. Bankamıza yeni katılan çalışanlarımızın Bankamız kültürü, değerleri ve iş yapış şekilleri hakkında bilgilenmesini sağlamak amacıyla verilen Keşif Eğitimi, Türkiye'ye özgü yasal gereklilikleri de göz önüne alacak şekilde tasarlanmış olup, Küresel Standartlar ajandamızın önemli bir parçasını oluşturmuştur.

Uluslararası bir organizasyon içinde yer alan çalışanlarımızın global bir ortamda iş yapış biçimlerini destekleyebilmek üzere yurtdışı eğitimler ve İngilizce Gelişim Programları da yıl boyunca sürdürülen çalışmalar arasında yer almıştır. Dünya genelinde her seviyedeki çalışanımızı kariyer yolculuklarında geliştirmek üzere kurulan HSBC Üniversitesi, 2017 yılında aktif olarak kullanılmaya başlamıştır.

HSBC Üniversitesi'nde sunulan eğitim programları, online eğitimler, videolar ve makalelerin başlıca alanları;
I) Liderlik
II) Risk Yönetimi
III) Strateji ve Performans
IV) İşe ve Role özel programlardır.

Programların büyük bir kısmı İngiltere, Dubai, Hong Kong gibi global ana merkezlerde gerçekleştirilecektir.

HSBC Bank A.Ş.'de, 2017 yılında HSBC Üniversitesi kapsamındaki liderlik programları içinde yer alan İnsan Yönetimi Esasları (People Management Essentials, PME) programını Türkiye'de vermeye başlamış olup 2018 yılında yeni liderlik programları hayata geçirilecektir. İngilizce olarak tasarlanan HSBC Üniversite eğitim portalının, HSBC Bank A.Ş. için Türkçeleştirilerek sunulan eğitimlere ve içeriklere tüm çalışanlarımızca ulaşılabilmesi planlanmaktadır.

HSBC Akademi yapısına göre 2017 yılında gerçekleştirilen eğitim programları içinde önemli olan ana başlıklar şu şekildedir:

Bireysel Bankacılık Akademisi

- Premier Müşteri İlişkileri Yöneticilerinin (PMIY) koçluk becerilerini geliştirmeyi, en iyi örneklerin paylaşımına ortam sunmayı ve yeni PMIY'ler arasında doğru davranışların yerleştirilmesini sağlamayı amaçlayan "Premier Master" eğitim programı,
- Müşteri Temsilcisi ve Şube Yöneticileri için verilen EDRAS (Satış Becerileri) eğitimi,
- Premier Müşteri İlişkileri Yöneticisi programının parçası olarak, Birikim Yönetimi Ürünleri eğitimi,

- Premier Müşteri İlişkileri Yöneticisi programı akreditasyonu,
- Yeni işe alınan çağrı merkezi çalışanları için 25 günlük Çağrı Merkezi – işe başlama programı. Yeni işe alınan alacak yönetimi çalışanları içi 4 haftalık Alacak Yönetimi Merkezi – işe başlama programını tamamlamıştır.
- Bireysel Bankacılık Kredi Kültür, Yerel ve Küresel Piyasa İndikatörleri eğitimi.

Küresel Fonksiyonlar ve HOST Akademisi

- IT Geliştirme / IT First Project programı çerçevesinde 71 farklı eğitim ve çeşitli seminerler düzenlenmiştir. Ayrıca IT çalışanlarına Agile eğitimi verilmiştir.
- Müşteri Durum Tespiti operasyon ekibi için RDC eğitimi düzenlenmiştir.
- Finans ekibi için Access ve Business Challenge eğitimi düzenlenmiştir.

Küresel ve Yatırım Bankacılığı Akademisi

- GTRF ekibi, işe özel eğitimleri kapsamında "Embeddedness" eğitimini tamamlamıştır.
- Makro Ekonomik İndikatörler eğitimi ve üst düzey yöneticiler için İkna Edici Sunum Becerileri eğitimleri düzenlenmiştir.
- Müşteri ile temasta olan tüm çalışanlara Müşteri şikayet yönetimi online eğitimi düzenlenmiştir.

İşkolları ve Fonksiyonlara özel olarak verilen eğitimlerin yanı sıra tüm çalışanlarımıza Eğitim Kataloğu aracılığı ile sunulan eğitimlerin bazıları da şu şekilde özetlenebilir:

HSBC Bank A.Ş. çalışanlarının teknik bilgi seviyelerinin artırılması, ayrıca yasal zorunluluklar kapsamında gerekli sertifikalarla donanımlarına sahip olmaları kritik öneme sahiptir. Bu kapsamda 2017 yılında çalışanlara SPK, BES, İş Sağlığı ve Güvenliği, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu vb. eğitimler sunulmuştur. Bankamız için yapısal ve kültürel dönüşüm projemiz olan "Ana Bankacılık Sistemleri Projesi (FCB)" kapsamındaki teknik eğitimlerle çalışanlar desteklenmiştir. Yeni çalışma kültürümüzü desteklemeye, verimliliğimizi artırmaya yönelik Uzaktan Çalışma ve Açık Ofis uygulamaları doğrultusunda 70 çalışanımız ilgili eğitimleri almışlar; 109 yöneticimiz uzaktan çalışma sürecinde ekiplerinin daha etkin yönetimi üzerine eğitimlere katılmıştır.

Çalışanlarımızın gelişimini desteklemek üzere, eğitim ve gelişim programlarının dışında çalışanlar ile yöneticiler arasında gerçekleştirilen sık ve düzenli geri bildirim görüşmeleri ile çalışanların uzun vadeli hedefleri ve gelişim alanları üzerine yoğunlaşan çalışmalar da 2017 yılının öncelikleri arasında yer almıştır. Bu kapsamda mevcut dönemsel performans yönetimi kültüründen "Sürekli Performans ve Gelişim Kültürü"ne geçilmiştir. Yenilenen Performans Kültürümüz kapsamında Yarıyıl Değerlendirme Dönemi kaldırılmış, çalışanlar ve yöneticiler arasında yıl boyunca en az iki geri bildirim toplantısı (Yıl Sonu Görüşmesi hariç) gerçekleştirilerek bu görüşmelerin sonuçlarının takibi ve gerekli gelişim planlarının oluşturulması hedeflenmiştir. Yenilenen sürece dair bilgilendirmeler tüm çalışanlarımız ve yöneticilerimize sınıf içi ve webex eğitimler üzerinden verilmiştir.

Daha İnovatif Bir Çalışma Ortamı ve Daha Çok İletişim

"Daha Çok Mutluluk" amacıyla hedeflerimize ilerlediğimiz 2017 yılı boyunca, iş yaşamımızı daha verimli ve etkin hale getirecek yeni çalışma şekilleri de uygulamaya alındı.

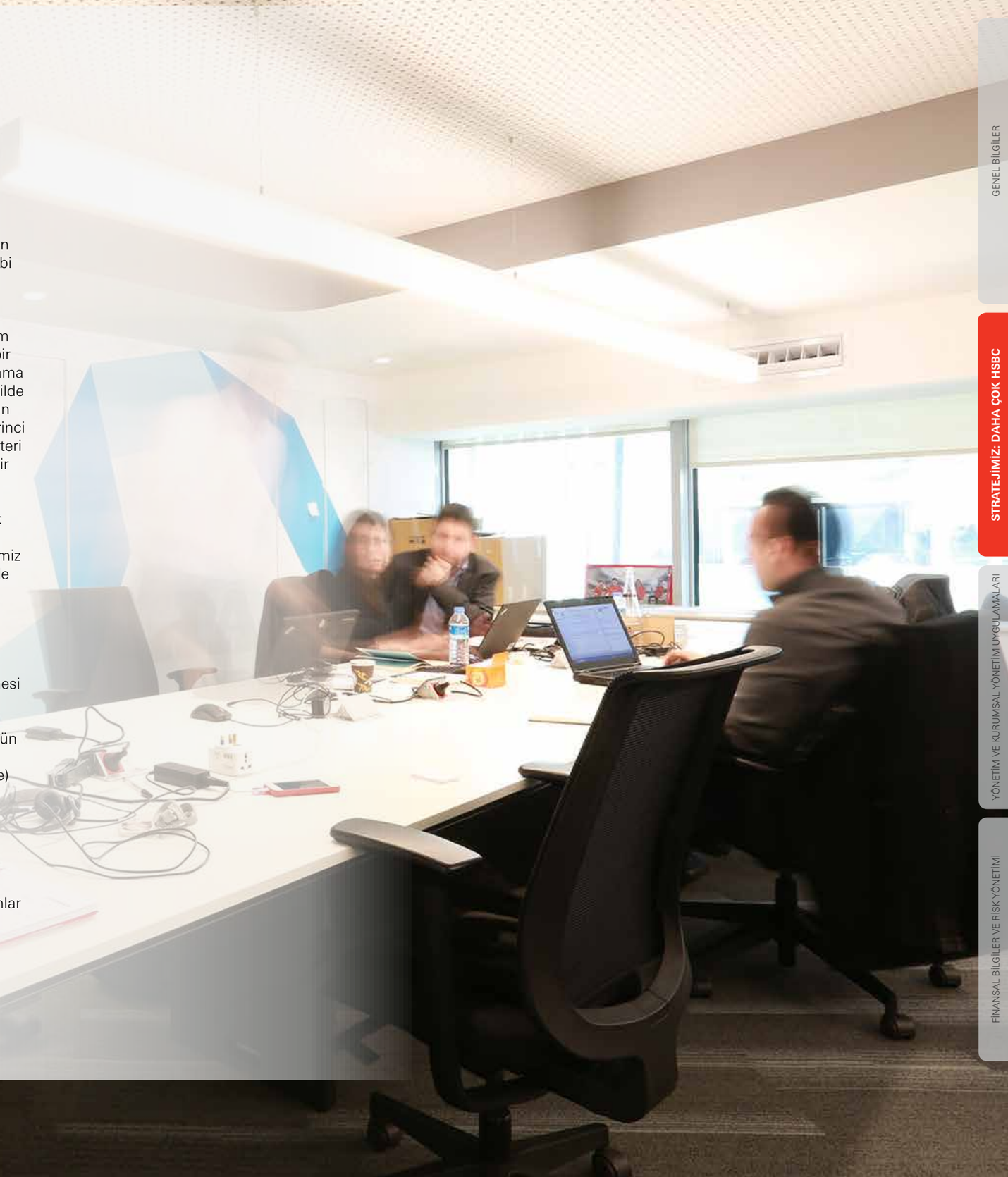
Eylül 2017'de uygulamaya alınan"Uzaktan Çalışma" ile işlerini ofis dışında yapmaya uygun rollerdeki çalışanlarımız haftada bir gün bankanın sağladığı teknolojik imkânlarla ofis dışında çalışabilmeye başlamıştır. İş ve günlük yaşam arasındaki dengeyi artıran bu uygulamayla çalışma temposu etkinleştirerek iş performansı da önemli ölçüde artırılacaktır.

"Açık Ofis" projesi kapsamındaysa İstanbul'da Maslak ofisten çıkılacak olması kararı doğrultusunda İstanbul Esentepe ve İzmir binalarımızdaki alanların daha etkin kullanımı amacıyla renovasyon çalışmaları başlatılmıştır. Yenilenen ofis ortamlarının sunduğu bina içinde farklı lokasyonlarda çalışma imkânı ile bunu destekleyen teknoloji ve olanaklar, çalışanların yaşadığı deneyimin güçlenmesine, çalışanlar arasındaki iletişimin güçlenerek artmasına ve daha etkin bir çalışma ortamına fırsat sunmaktadır.

HSBC Bank A.Ş. olarak içinden geçtiğimiz önemli stratejik değişim sürecinde 2017 yılında da iletişim, kritik odak alanlarımızın başında gelmiştir. Her seviyede iletişimin güçlendirilmesi amacıyla farklı platformlar tasarlanmış ve uygulamaya alınmıştır. Bunlar arasında ön plana çıkanlar:

- "CEO Ideas Exchange Platform" - Genel Müdür ile Fikir Paylaşımı toplantıları: Farklı seviyelerden çalışanlar ile Genel Müdür arasındaki iletişimi geliştirmek adına farklı konu başlıklarının ele alındığı toplantılardır.
- "Townhalls" - Tüm çalışanlara yönelik düzenlenen toplantılar: Özellikle Mali Suçlar Risk Yönetimi gibi öncelikli konuların ele alındığı, tüm çalışanlarla ortak bir iletişim platformudur.
- "Bugün Şubem Genel Müdürlük ve Bugün Ofisim Şubem" - Genel Müdürlük ve Şube ekiplerinin bir araya gelmesini sağlamayı amaçlayan bu uygulama ile müşteri deneyimine önemli katkısı olacak şekilde iç iletişimin güçlendirilmesi hedeflenmiştir. Bugün Şubem Genel Müdürlük bölümünde, her ayın birinci ve üçüncü haftalarında Şube Yöneticileri ve Müşteri İlişkileri Yöneticileri Genel Müdürlük ekipleri ile bir araya gelmekte, en çok iletişimde bulundukları ekipleri ziyaret ederek özel bir program ve içerik doğrultusunda iki tam günü Esentepe ve Maslak ofislerimizde deneyimlemektedir. Bugün Ofisim Şubem bölümünde ise, Genel Müdürlük ekiplerimiz belirledikleri bir günü yine belirledikleri bir şubede geçirmekte, şube ekipleriyle birebir ilişkilerini geliştirmektedirler.

Yıl boyunca gerçekleştirilen tüm çalışmaların, çalışanlar tarafından nasıl değerlendirildiğinin öğrenilmesi ve gelişime yönelik alanların belirlenmesi amacıyla "Snapshot" anketler düzenlenmiştir. Bu anketlerde alınan sonuçlar doğrultusunda, üst yönetim ekibinin çalışanlar arasında görünürlüğünün farklı iletişim platformları ile sürdürülmesi, yöneticilerin ekipleri ile yaptığı paylaşım (Exchange) toplantıları, yöneticiler ve bir seviye alt ekiplerle yapılan (skip-level) toplantılar iletişim alanındaki öncelikli başlıklar olmuştur. Çalışma ortamında etkinliği destekleyecek yönde değişikliklerin açık ofis, uzaktan çalışma, esnek çalışma saatleri, kısa süreli iş değişimi (job tasting) gibi uygulamalarla güçlendirilmeye devam etmesi de takip edilen alanlar arasında yer almıştır.



Daha Çok İyilik: Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Faaliyetlerinde ve aldığı kararlarda sosyal, çevresel ve ekonomik koşulları dengeli bir şekilde göz önünde bulunduran HSBC Bank A.Ş., "Daha Çok İyilik" hedefiyle 2017 yılında hayata geçirdiği projelerle topluma değer katarak değer kazanmaya devam etti.

Daha Çok İyilik İçin Geleceğe Gönüllüyüz

HSBC Bank A.Ş., kurumsal sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamındaki tüm toplumsal yatırım projelerini "Geleceğe Gönüllüyüz" çatısı altında yürütüyor. Geleceğe Gönüllüyüz Programı çerçevesinde, eğitim, çevre ve toplum alanlarında projeler gerçekleştiriliyor. Geleceğe Gönüllüyüz Programı ile, eğitim alanındaki çalışmalarla ihtiyaç sahibi çocuk ve gençlerin eğitimlerine katkı sağlanırken çevre alanında, doğal yaşamın sürdürülebilirliği ve çevre bilincinin geliştirilmesine yönelik projeler destekleniyor. Toplum alanında yürütülen projeler kapsamında ise sivil toplum kuruluşlarıyla iş birlikleri yapılarak toplumun dezavantajlı kesimlerinin gelişimine katkı sağlanması hedefleniyor. Program bünyesindeki tüm projeler, HSBC Bank A.Ş. çalışanlarının gönüllü desteğiyle hayata geçiriliyor.

Parlak Bir Gelecek İçin Daha Çok Eğitim

Her alanda uzun vadede değişim yaratabilme gücünün eğitimde olduğu inancıyla geçtiğimiz 10 yılda iş birliği içinde olduğu sivil toplum kuruluşları aracılığıyla yaklaşık 7 milyon dolar fon sağlayarak 9 bin öğrenciye burs desteği sunan HSBC Bank A.Ş. 2017 yılında da eğitim alanında projelerini sürdürdü.

Geleceğe Yön Ver
Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) iş birliğiyle, gençlerin kişisel ve istihdama uygun becerilerinin gelişimine olanak sağlayan 'Geleceğe Yön Ver' projesi kapsamında, 90 HSBC Bank A.Ş. Gönüllüsü, TOG'da gönüllü olarak aktif rol alan 90 üniversite öğrencisi gence yıl boyunca mentorluk yaptı. Ayrıca, proje kapsamında 39 öğrenciye de burs desteği sağlandı.

Bilim Kahramanları Buluşuyor
Bilim Kahramanları Derneği iş birliğiyle çocuk ve gençlerin erken yaşta bilimle buluşmalarını sağlayan 'Bilim Kahramanları Buluşuyor' turnuvalarının 2017 ana destekçisi olarak 4 devlet okulunun turnuvalara katılımı HSBC Bank A.Ş. gönüllülerinin desteğiyle gerçekleştirildi. Bu kapsamda, 2017 yılında 300'ü aşkın okuldan 2.400 çocuk ve genç, projeye destek olan 800 gönüllümüzle birlikte turnuvalara katıldı.

Kınık Poyracık Eğitim Merkezi
Anne Çocuk Eğitim Vakfı (AÇEV) tarafından hayata geçirilen 'Kınık Poyracık Eğitim Merkezi'nde sosyoekonomik açıdan dezavantajlı ailelerinin çocuklarına verilen okul öncesi eğitim ve anne-baba bilinçlendirme çalışmalarına desteğimiz 2017 yılında da devam etti. Proje kapsamında, 360 çocuğa ve 300 ebeveyne ulaşıldı.

Anadolu Bursiyerleri
Anadolu Bursiyerleri programı kapsamında ihtiyaç sahibi başarılı 3 öğrenciye 5 yıl boyunca sürecek eğitim bursu desteği için Koç Üniversitesi ile iş birliği hayata geçirildi.

Sürdürülebilir Bir Gelecek İçin Daha Çok Destek

2012 yılından beri HSBC Su Programı tarafından fonlanan projelerle su bilincinin oluşturulması ve suyun korunması konularına odaklanan HSBC Bank A.Ş., 2017 yılında da bu alanda faaliyetlerini sürdürdü.

Su Kâşifi
Su bilincinin oluşturulmasını ve suyun korunmasını desteklemek amacıyla HSBC Su Programı kapsamında Mikado Sürdürülebilir Kalkınma Danışmanlığı ile yürütülen "Su Kâşifi" programı üç yılda Türkiye genelinde 300'ün üzerinde ilkokul ve ortaokulda uygulandı. 8-14 yaş grubu öğrencilerin su tasarrufu ve suya erişim konularında farkındalık kazanmasının hedeflendiği programa 2017 yılında 25 ilden 215 ilkokul ve ortaokul kayıt oldu. Kendi okulları, aileleri ve çevrelerinde su bilinci oluşturmak için projeler geliştiren 7 bin öğrenci, çalışmalarıyla yaşadıkları bölgelerde büyük bir etki yaratarak 42.000 kişiye ulaştı.

Daha Çok Sorumluluk: Mali Suç Riski Yönetimi

HSBC Bank A.Ş.'de, bankacı olmanın sorumluluğu her şeyin önünde tutulur. Atılan her adımda, yapılan her işlemde bu eylemin sonuçları sorgulanır, etik ilkelerinden asla vazgeçilmez. Bankanın her kademesinde, tüm çalışanlar tarafından sahiplenilen bu yaklaşım artık refleks haline gelmiş bir iş yapma biçimidir.

Doğru işi yapmakla kalmayıp işi doğru yapmayı da çok önemseyen HSBC Bank A.Ş., mali suçlarla mücadele konusunda aldığı önlem ve faaliyetleri ile 2017 yılında da işini her geçen gün "Daha Çok Sorumluluk" ile yapmaya devam ediyor.

Sorumluluğumuzun Farkındayız

Mali Suç Riski Yönetimi, HSBC Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği alanlarda mali suç riskinin doğru ve tutarlı bir şekilde yönetilmesi için yerel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu süreçlerin hayata geçirilmesinin sağlanması, iş kollarına ve fonksiyonlara gerekli danışmanlık hizmetlerinin verilmesi, mali suç riski oluşturduğu tespit edilen işlemlerin kapsamlı bir şekilde incelenmesi ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktan sorumludur.

HSBC Bank A.Ş., tüm faaliyet alanlarında ve müşteri seçiminde, mali suç riskini doğru bir şekilde yönetebilecek süreçleri ve kontrolleri işletmektedir. Mali suç riskinin doğru yönetilmesi, topluma karşı olan yükümlülüklerimizin yerine getirilmesinin, dolayısı ile bankanın yüksek itibarının korunmasının ön şartı olarak görülmektedir.

Uluslararası piyasalarda faaliyet gösteren bir banka olarak küreselleşen dünya ekonomisindeki mali suç trendleri sürekli ve yakından takip edilmekte, süreçler ve politikalar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve sistemlerimiz teknolojik olarak yenilenmektedir. Ayrıca insan faktörü göz önünde bulundurularak banka çalışanlarının farkındalığını arttırıcı eğitimler düzenlenmektedir.

Daha Çok Kontrol ve İş Birliği

2017 yılı mali suç alanındaki sistem altyapısının geliştiği, süreçlerin ve kontrollerin güçlendiği, banka genelinde çalışan farkındalığının arttığı bir yıl olmuştur. Bu doğrultuda Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi'nin çalışan kapasitesi de genişletilmiş ve yetkinliği artırılmıştır.

Yıl içinde işlem izleme sistemi mali suç riski içeren işlemlerin daha etkin bir şekilde tespit edilebilmesine imkân verecek şekilde yeni senaryolar eklenerek geliştirilmiştir. Müşteri Tarama Sistemi'nin yenilenmesiyle bankanın müşteri seçim kriterlerinin yerel ve uluslararası mevzuat gerekliliklerini eskisine oranla daha uyumlu bir şekilde hayata geçirmesine olanak sağlanmıştır.

Mali Suç Riski Yönetimi konusunda tüm iş kolları süreçlerini de kapsayacak şekilde ulaşılmak istenen nihai standartları tanımlayan ve bu standartlara göre alınması gereken aksiyonları yönlendiren "Operasyonel Etkinlik Çalışması"nda Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi iş kolları ile yakın iş birliği içinde çalışmıştır. Bu sayede, her geçen gün kontrollerin, iş ve yönetişim süreçlerinin daha etkili olabilmesi konusunda önemli ilerlemeler kaydedilmiştir.

2017 yılı boyunca, Mali Suçlar Mevzuat Uyum ekiplerinde Risk Temsilcisi olarak görev alan ekip üyeleri, uzman oldukları kendi sorumluluk alanlarında ilgili risk sahiplerine mevcut risklerin yanı sıra risk azaltıcı kontrollerin oluşturulması noktasında da danışmanlık verme ve yeterli önlemlerin alınmasını sağlama konusunda yoğun destek vermiştir.

Uluslararası bağlantıları üzerinden ticari faaliyetlerini sürdüren küresel bir işletme olarak sadece en zayıf halkamız kadar güçlü olduğumuzun bilincindeyiz. Bir müşteriye belli bir yetki alanında kapılarımızı açmamızın, bu müşterinin tüm yetki alanlarındaki ürünlerimize ve ağımıza erişim sağlaması anlamına geldiğinin farkındayız. Bu nedenle, şubelerimiz ile bir araya geldiğimiz ve mali suç riskini en etkin şekilde yönetmek amacıyla gerçekleştirilen şube ziyaretleri de 2017 yılı içinde başlatılmıştır. Bu ziyaretlerde, birinci ve ikinci savunma hattı olarak, mali suç riskinin daha iyi anlaşılması ve yönetilmesi konusunda şube ve genel müdürlük ekiplerinin iş birliğini etkin bir biçimde güçlendirmek amacıyla önemli adımlar atılmıştır.

Teknoloji ve Hizmetler Birimi'nin yönetiminde 2012 yılında başlatılan, mali suçlarla mücadele standartlarının tüm süreçlere yansıtılmasını hedefleyen Küresel Standartlar Programı, 2017 yılı içinde büyük ölçüde hayata geçirilmiştir. Yenilenen ana bankacılık sistemi ile gereken entegrasyonlar da sağlandığında bu uzun soluklu yolculuk 2018 yılında tamamlanacaktır. Yine 2018 yılı içinde bu standartlara uygunluğumuzu teyit ederek alınması gereken aksiyonları yönlendiren "Operasyonel Etkinlik Çalışması" ile Program son bulacaktır. Küresel Standartlar Programı ile mali suçlarla mücadele konusunda HSBC Bank A.Ş.'nin her kademesinde büyük bir bilinç ve farkındalık yaratılarak bu standartlara uymak bir iş yapma biçimi haline getirilmiştir. Program kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalar, HSBC Bank A.Ş. olarak mali suçla mücadelede, faaliyet gösterdiğimiz toplumları ve piyasaları koruma taahhüdümüzü ve yalnızca şeffaflık standartlarımızı karşılayan müşterilerle iş yapma tercihimizi sürdürmek konusundaki kararlılığımızı göstermektedir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Bankamızın 2017 yılında kullanıma sunduğu yeni ürün ve faaliyetlerine ilişkin detaylar, iş kolları faaliyetlerinin açıklandığı bölümlerde belirtilmiştir.

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

Bu doğrultuda, yıllardır yapılan Müşterinin Sesi Araştırmaları ve Marka Sağlığı Araştırması 2017 yılında da devam etmiş ve 2018 yılı için de planlanmıştır. Diğer yandan marka algısını uzun yıllardır takip ettiğimiz Marka Değeri araştırması 2017 yılında bir kereye mahsus olmak üzere yapılmıştır. 2018 yılı için araştırma takvimine Global süreçlerle paralel olarak 2 faz olarak eklenmiştir. 2018 yılında Müşteri Tavsiye Endeksi araştırmasının yapılması da planlanmaktadır. HSBC Bank A.Ş. Bireysel Pazarlama ekibi isteğe bağlı ürün ve hizmet özelinde yapılan projelerle, periyodik çalışmaların dışında da iş süreçlerine destek vermektedir.

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

Marka Değeri Araştırması
HSBC markasının genel olarak bankacılık müşterileri nezdindeki marka algısını ölçmek amacıyla yapılan bir araştırmadır. Banka müşterisi olmayan kişileri de kapsayan bir örneklem kümesiyle HSBC markasının imajı, rakiplere göre farklılaşması, momentumu, dikkate alınma oranı ve doğal bilinirliği bileşenlerinden oluşan marka itibarı endeksini hesaplamaya yönelik olarak yürütülür. 2017 yılında, 1 defaya mahsus olmak üzere HSBC Grubu tarafından belirlenmiş formatta ve seçilen rakip banka emsalleriyle karşılaştırmalı olarak yapılmıştır. 2018 yılı için, 6 aylık dönemleri kapsayacak şekilde araştırma takvimine 2 faz olarak eklenmiştir.

Müşteri Tavsiye Endeksi Araştırması
HSBC Bank A.Ş. müşterileri arasından belirli bir örneklem kümesine yöneltilen çeşitli sorularla bu müşterilerin ne kadarlık bir bölümünün HSBC Bank A.Ş.'yi çevresindekilere önereceğini öngörmek amacıyla yapılan araştırma çalışmasıdır. Müşterilerin HSBC Bank A.Ş.'yi hangi nedenlerle önerdiği ya da önermediği gibi detaylar da çalışma içinde analiz edilir. 2018 yılı için, 6 aylık dönemleri kapsayacak şekilde araştırma takvimine 2 faz olarak eklenmiştir.

İştirakler

HSBC Yatırım

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

13 Ağustos 2003 tarihinde, şu anda şirket sermayesinin %100'ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 Milyon TL'dir. 2015 yılında HSBC Portföy kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermayesini 2 Milyon TL'ye çıkarmıştır. HSBC Portföy, yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında 26 Ocak 2015 tarihinde "Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır.

HSBC Bank A.Ş.'nin 75 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 6 şube kanalıyla hizmet vermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2017 tarihi W konsolide satış gelirleri 54,2 milyon TL, konsolide vergi öncesi kârı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 27,1 milyon TL ve 92,4 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Şirketin 2017 yılı itibarıyla toplam işlem hacmi 51.286.710 Bin TL olup, dönem sonunda pazar payı %1,75 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2016 yıl sonunda ise toplam işlem hacmi 39.152.455 Bin TL, pazar payı ise %1,93 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan 64 aracı kurum arasında 2016 yılında 16. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 2017 sonunda ise 59 aracı kurum arasında 17. sırada yer almıştır. 2017 sonu itibarıyla BİST tek taraflı işlem hacmi ise 1.468.001 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016, 1.013.562 Milyon TL).

2017 yılında hisse senedi endekslerinde gerçekleşen hacim artışı ve iyi performans, kurumumuzun gelirlerine olumlu bir şekilde yansımıştır.
HSBC Yatırım, yerli ve yabancı müşteri aktivitesinin yoğun olarak gözlendiği bu yılda, hisse senedi ve VIOP piyasasında komisyon gelirlerini 2016 yılına nazaran %25 artırma başarısını göstermiştir.

2018 yılı da her yıl olduğu gibi bütün enstrümanlarda hem risk hem de önemli fırsatlar barındırmaya devam edecektir. HSBC Yatırım, bu yıl da yerli ve yabancı müşterilerine uzman kadrosuyla en şeffaf ve titiz hizmeti vermeye özen gösterecek ve buna paralel olarak gelirlerini ve kârlılığını daha üst seviyelere ulaştırmak için çalışacaktır.

HSBC Portföy

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

HSBC Portföy Yönetimi, kurucusu olduğu toplam 13 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulan 2 adet emeklilik yatırım fonunu, Vakıf Emeklilik tarafından kurulan 1 adet emeklilik fonunu, Allianz Emeklilik tarafından kurulan 16 Adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir. Yurt dışı fonlar kapsamında HSBC tarafından "Global Investment Fund (GIF)" programı çerçevesinde Lüksemburg'da kurulan "HSBC Turkey Equity Global Investment Fund"a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

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

HSBC Portföy'ün 2017 Aralık sonu aktif büyüklüğü 19,1 milyon TL, faaliyet gelirleri 18,5 milyon TL, vergi öncesi kârı ise 7,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yönetimindeki yatırım fonu ve emeklilik fonu büyüklüğü 4.481 milyon TL (31 Aralık 2016, 3.688 milyon TL), 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım fonu ve emeklilik fonu piyasa büyüklüğü 129.999 milyon TL (31 Aralık 2016 103.992 milyon TL) olmuştur. Yurtdışı fonlar da dâhil edildiğinde 2017 sonu itibarıyla şirketin yönetimindeki toplam fon büyüklüğü 4,8 Milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir.

Sektörde uzun zamandır konuşulan Otomatik Katılım, 25 Ağustos 2016 tarihli ve 29812 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile 01 Ocak 2017 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Çalışanların emeklilikleri için tasarruf yapmalarını teşvik etmek amacıyla hayata geçirilmiş bu uygulama kapsanımda çalışanlar, işverenleri aracılığıyla otomatik olarak bir emeklilik planına dahil olabilecektir. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı veya 29 Mayıs 2009 tarihli ve 5901 sayılı Türkiye Cumhuriyeti vatandaşlığı kanunu 28. Madde kapsamında olan, 18 yaşından büyük, 45 yaşını doldurmamış ve Sosyal Sigortalar Kanunu 4. Madde 1. Fıkra a ve c bendi kapsamındaki tüm özel sektör ve kamu çalışanları kapsam içindedir. 2018 yılı sonuna kadar 5 ve üzeri çalışanı olan şirketlere kadar büyükten küçüğe doğru kademeli olarak tüm şirket çalışanları sisteme dahil olacaktır. Otomatik katılım kapsamındaki emeklilik fonları Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş profesyonel portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilmektedir.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından, 15 Aralık 2016 ve 20 Haziran 2017 tarihlerinde yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları" hakkındaki sektör duyuruları ile emeklilik yatırım fonları portföy yönetim yapısında tüm sektörü etkileyen önemli bir değişiklik gündeme gelmiştir.

Bu çerçevede; emeklilik şirketlerinin "emeklilik yatırım fonu net varlık değeri toplamının %40'ından fazlası tek bir portföy yönetim şirketi tarafından yönetilemez" kuralı getirilmiştir. Düzenlemeye bağlı olarak emeklilik şirketleri yeni yapıya uyumlu olmak amacı ile kendileri ile çalışabilecek portföy yönetim şirketlerini belirleme çalışmalarına başlamışlardır. Bu amaç doğrultusunda PYŞ ler bir seçim süreci içerisine girmiştir. Yeni yapı emeklilik şirketleri ve portföy yönetim şirketleri ile birlikte bu fonlara hizmet eden aracı kurumları, fon operasyon birimlerini ve teknik altyapı sağlayan yazılım şirketlerini de harekete geçirmiştir.

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. uzun yıllar boyunca emeklilik fonlarına verdiği stratejik öncelik ve bu alanda yaptığı yatırımlar sayesinde bu dönemde pazar payını önemli ölçüde artırmayı hedeflemektedir. Ülkelerarası değişim göstermeyen kararlı yatırım felsefesi, uzun vadede istikrarlı getiri performansıyla özellikle risk yönetimi ve yönetişim gibi iş kolunun her kırılımında uluslararası bir portföy yöneticisi kalitesinde faaliyetlerini yürüten HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin Türkiye'nin önde gelen Emeklilik Şirketleri ile iş ortaklığı kurarak pazardaki en önemli portföy yönetim şirketlerinden biri olma pozisyonunu daha da sağlamlaştırması beklenmektedir.

HSBC Portföy'ün yönettiği bazı fonlar 2017'nin en çok kazandıran fonları arasında yer almıştır. Örneğin "HSBC Portföy Hisse Senedi Yoğun Fonu" 2017'nin en çok kazandıran yatırım fonları listesinde yıllık %61,39 net getiri ile tüm yatırım fonları (330 adet) içinde 3'üncü sırada yer alırken HSBC Portföy Yönetimi idaresinde yer alan 'Anadolu Hayat Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Fonu' ve 'Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Fonu' en çok kazandıran emeklilik fonları arasında %56,72 net getiri ile tüm fonlar (298 adet) içinde 2'nci ve 3'üncü sırada yer almıştır (Kaynak: Finnet).

HSBC Portföy Değişken Fon yıllık %37,93 net getiri ile kendi kategorisinin 1'incisi olurken, HSBC Portföy Altın Fonu yıllık %17,30 net getirisiyle kıymetli madenler fonları arasında 2'nci sırada yer almıştır (Kaynak: Finnet).

Yöneticisi olduğu Lüksemburg'da Kurulu HSBC GIF Türkiye Hisse Senedi fonu, Euro Magazine tarafından, son 3 sene ve son 10 senenin En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu, son 1 sene ve son 5 senenin 2'nci En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu olmak üzere 4 ayrı ödüllerine layık görülmüştür.

Söz konusu ödüller, Euro Magazine'in HSBC GIF Türkiye Hisse Senedi Fonuna vermiş olduğu ilk ödüller değillerdir. Bu fon 2015 senesinde de son 1,3 ve 5 yılın en iyi performans gösteren Türkiye Hisse Senedi fonu olarak seçilmiştir. Benzer şekilde 2011,2012 ve 2013 de de ödüller mevcuttur. HSBC GIF Türkiye Hisse Senedi fonu Lipper tarafından da 2014'de son 5 yılın en iyi Türk Hisse Senedi Fonu seçilmiştir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bir başkan, bir başkan vekili ve sekiz üye olmak üzere toplam on kişiden oluşmaktadır.

David Gordon ELDON

Yönetim Kurulu Başkanı

David Gordon Eldon, Chartered Institute of Bankers mezunudur. City University of Hong Kong'dan fahri İşletme Doktorası sahibidir.

Bankacılık kariyerine 1964 yılında başlayan Eldon, 1968 yılında HSBC Grubu'na katılarak 1979 yılına kadar Ortadoğu'da farklı ülkelerde görev yapmıştır. Daha sonra Hong Kong ve Malezya'da çeşitli pozisyonlarda çalışan Eldon, 1990 yılında Grup CEO'su olarak atanmıştır. 1994 yılında İcradan sorumlu Yönetim Kurulu üyeliğine getirilen Eldon, 1996 yılında Grup Genel Müdürü olarak atanmış, 1999 yılında ise Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 1996 yılında HSBC Grubu'nun iştiraki olan Hang Seng Bank'ta Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüş, 1999 yılında da HSBC Holdings Plc'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Eldon 2005 yılında HSBC Grubu'ndan emekli olmuş, 2011 yılında HSBC Bank Middle East Limited'e Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı, HSBC Bank Oman SAOG'ye Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı, HSBC Bank Egypt SAE'e Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı olarak atanmıştır. Eldon, 23 Şubat 2017 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Hamit AYDOĞAN

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Hamit Aydoğan, lisans eğitimini Ortadoğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamladı. Kariyerine 1980 yılında Sümerbank'ta Finansal Analist olarak başlayan Aydoğan, 1993-1996 yılları arasında Yapı Kredi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı.

Murahhas Üye sıfatıyla 1997 yılında Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Finansal Kiralama'da çalışan Aydoğan, 1997-2000 yılları arasında Yapı Kredi Finansal Kiralama'da, 2000-2003 yılları arasında da Koç Finansal Kiralama'da Genel Müdürlük yaptı. Aydoğan, Yapı Kredi ve Koç Bank birleşmesinde görev alarak 2003-2006 yılları arasında Koç Bank'ta, 2006-2009 yılları arasında ise Yapı ve Kredi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığını üstlendi. 2009-2010 tarihleri arasında Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olan Aydoğan, 2010-2014 yılları arasında Alternatif Bank'ta Genel Müdür olarak görev yaptı. Aydoğan, 01 Eylül 2014 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

Selim KERVANCI

Yönetim Kurulu Üyesi /
Genel Müdür

Selim Kervancı, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektrik Mühendisliği Bölümü mezunudur. Brüksel Vrije Üniversitesi'nde İşletme üzerine yüksek lisans yapmıştır.

HSBC Grubu'nda 1996 yılından bu yana farklı görevler üstlenen Kervancı, 2001-2005 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Finansal Kurumlar ve Muhabir Bankacılığı Grup Başkanı, 2005-2010 yılları arasında ise Yatırım Bankacılığı Grup Başkanı olarak görev yapmıştır.

2014 yılına kadar HSBC Bank A.Ş. Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı'nı üstlenen Kervancı, ardından Dubai'de Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'den Sorumlu Yatırım Bankacılığı Direktörlüğü görevini üstlenmiştir. Selim Kervancı, 1 Temmuz 2016 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

James EMMETT

Yönetim Kurulu Üyesi

Manchester Üniversitesi Bilim ve Teknoloji Enstitüsü, Bankacılık ve Finans Bölümü mezunu olan James Emmett, aynı zamanda Cambridge Üniversitesi Tarih Bölümü'nde lisans ve yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

HSBC Grubu'na 1994 yılında katılan Emmett, Asya-Pasifik, Avrupa, Orta Doğu ve Kuzey Amerika bölgelerinde Ticaret Finansmanı, Strateji, Bireysel ve Kurumsal Bankacılık alanlarında çeşitli görevlerde bulunmuştur. Önceki görevinde HSBC Grubu'nda Küresel Dış Ticaret ve Alacak Finansmanı Başkanı olan Emmett, 2014 yılında HSBC Bank A.Ş.'ye Genel Müdür olarak atanmıştır.

1 Eylül 2014 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlayan James Emmett, 30 Kasım 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Yerine Georges Elhedery atanmıştır.

David Anthony HARTNETT

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

David Anthony Hartnett, 1973 Birmingham Üniversitesi Sosyal Bilimler Bölümü mezunudur. Kariyerine 1976 yılında Birleşik Krallık Milli Gelir İdaresi'nde Vergi Müfettişi olarak başlayan Harnett, 1991-2004 yılları arasında aynı kurumda Sermaye ve Tasarruf'tan Sorumlu Direktör, Vergi Politikası Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

2004 -2007 yılları arasında kraliyet hükümetinde Gelirler ve Gümrükler Dairesi Müşteri İletişimi ve Uyum Stratejisi Direktörlüğü ve Mevzuat Uyum Stratejisi ve İşletme Direktörlüğü görevlerini yürüten Hartnett, 2007-2008 yılları arasında aynı kurumda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olmuştur. HSBC Grubu'na katılmadan önce Gelirler ve Gümrükler Dairesi Vergi Genel Sekreteri olarak görev yapan Hartnett, ayrıca Gelirler ve Gümrükler Dairesi ve Birleşik Krallık Milli Gelir İdaresi'nde Komisyon Üyeliği'ni de yürütmüştür. David Anthony Hartnett, 2012 yılından bu yana HSBC Holding Yönetim Kurulu, Uluslararası Para Fonu, Uluslararası Vergi ve Yatırım Merkezi'nde Bağımsız Danışman olarak görev yapmaktadır. HSBC Grubu'nda Finansal Sistemler İstikrar Komitesi kurulmasına öncülük eden Hartnett, 1 Haziran 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Mehmet Gani SÖNMEZ

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Gani Sönmez lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Kariyerine 1983-1988 yılları arasında Eternit Sanayi'de Satış Yöneticisi olarak başlayan Sönmez, 1988-1990 yılları arasında 3M Türkiye'de Pazarlama Direktörü olarak çalışmıştır. 1990-1997 yılları arasında Eczacıbaşı Holding'de Genel Müdürlük görevini sürdüren Sönmez, bankacılık sektöründeki kariyerine Genel Müdür Yardımcısı olarak 1998 yılında Citibank'ta başlamıştır.

Sönmez daha sonra sırasıyla, 2000-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda, 2001-2003 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası'nda, 2003-2008 yılları arasında ise Yapı Kredi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak yöneticilik yapmıştır. 2008-2013 yılları arasında Burgan Bank'ta Genel Müdürlük görevini üstlenen Sönmez, 1 Eylül 2014 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

Edward Michael FLANDERS

Yönetim Kurulu Üyesi

1989 yılında Durham Üniversitesi'nden mezun olan Flanders, 1991 yılında The Chartered Bankers Institute'ta eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 1989 yılında HSBC Grubu'nda başlayan Flanders, 5 yıl çeşitli departmanlarda görev aldıktan sonra 1995 yılında HSBC Birleşik Krallık Kredi Sendikasyon Yöneticisi olarak atanmıştır. 2005-2009 yılları arasında Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Kurumsal Bankacılık Başkanı, 2009-2010 yılları arasında Birleşik Krallık'ta Kurumsal Kredi Politikası Yönetici Direktörü olarak görev yapmıştır. 2011 yılından beri HSBC Grubu'nda Birleşik Krallık ve Avrupa Kurumsal ve Piyasa Kredi Riski Başkanı olan Flanders, 18 Eylül 2012 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir.

Paul HAGEN

Yönetim Kurulu Üyesi

1997 yılında Harvard Üniversitesi'nden mezun olan Hagen, 1982-1987 yılları arasında Major Westphalian Co-operative Bank'ta Denetim Başkanı olarak başladığı kariyerine Genel Sekreter olarak devam etmiştir. Hagen, 1987 yılında HSBC Almanya'da çalışmaya başlayarak Kıdemli Muhasebe Müdürü, Risk Yönetimi Başkanı ve Aktif/Pasif Komitesi Başkanı olarak görev yapmıştır. 1997 yılında HSBC Grubu'nun Finans ve Bilişim Teknolojilerinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olan Hagen, 2001 yılından beri Finanstan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdürlük görevini yürütmektedir.

29 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdüren, Paul Hagen 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa etmiş, yerine aynı tarih itibarıyla Robert Adrian Underwood atanmıştır.

Ian Simon JENKINS

Yönetim Kurulu Üyesi

Jenkins, 1986 yılında Londra City Üniversitesi Kontrol Sistemleri ve Enstrümantasyon Mühendisliği Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamladıktan sonra Spicer & Pegler/Deloitte ve Canadian Imperial Bank of Commerce'te çalışmıştır.

1991 yılında Credit Suisse'e Finans ve Operasyon Direktörü olarak atanan Jenkins, 2003 yılında Abbey National'da Risk Yönetimi Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2006 yılında HSBC Grubu'na geçen Jenkins sırasıyla, HSBC Holdings Plc'de Finans Direktör Yardımcılığı, ile Küresel Finans ve Küresel Fonksiyonlara bağlı Teknoloji ve Hizmet Servislerinden sorumlu üst düzey yönetici olarak görev yaptı. 2012 yılında HSBC Holdings Plc'de Grup Genel Müdürü ve Bilgi Yönetiminden sorumlu Küresel Başkanı olarak görev yapmış, halen Grup Genel Müdürü ve HSBC Holdings Plc'de İş Finansından sorumlu Küresel Başkanlık rolünü üstlenmektedir.

29 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdüren Ian Simon Jenkins, 15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış, yerine 16 Şubat 2018 tarihi itibarıyla Neslihan Erkazancı atanmıştır.

Lütfiye Yeşim UÇTUM

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Lütfiye Yeşim Uçtum, lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. 1986-1997 yılları arasında Ernst&Young'da Kıdemli Denetçi olarak çalışan Uçtum, daha sonra Yapı Kredi Yatırım'da Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2000-2005 yılları arasında Koçbank'ta Mali Kontrolden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, 2005 yılında Koç Holding Bankacılık ve Sigortacılık Koordinatörlüğü pozisyonlarında bulunmuştur. Koçbank ile Yapı Kredi Bankası'nın birleşme sürecinde görev alan Uçtum, 2007 yılından itibaren kariyerine finansal danışman olarak devam etmiş, Burçelik, Marshall Boya ve Aviva Sigorta'da Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. 1 Şubat 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

HSBC BANK A.Ş.
ÜST YÖNETİMİ

Soldan Sağa

Hulusi HOROZOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı

Funda TEMOÇİN AYDOĞAN
Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları

Tolga KOYUNCU
HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdür

Burçin OZAN
Genel Müdür Yardımcısı – Finans

Necdet Murat ŞARSEL
Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk, Genel Müdür Vekili

Selim KERVANCI
Genel Müdür

Tolga TÜZÜNER
Baş Hukuk Müşaviri – Hukuk

Ayşe YENEL
Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

Rüçhan ÇANDAR
Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili

Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU
Grup Başkanı – Kurumsal İletişim

İbrahim Namık AKSEL
HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdür

Gökmen YAVUZ
Kurumsal Hizmetler Direktörü – Hazine ve Sermaye Piyasaları

Üst Yönetim

HSBC BANK A.Ş. ÜST YÖNETİMİ VE İCRA KURULU

Başkan

Selim KERVANCI

Genel Müdür

Selim Kervancı, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektrik Mühendisliği Bölümü mezunudur. Brüksel Vrije Üniversitesi'nde İşletme üzerine yüksek lisans yapmıştır.

HSBC Grubu'nda 1996 yılından bu yana farklı görevler üstlenen Kervancı, 2001-2005 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Finansal Kurumlar ve Muhabir Bankacılığı Grup Başkanı, 2005-2010 yılları arasında ise Yatırım Bankacılığı Grup Başkanı olarak görev yapmıştır.

2014 yılına kadar HSBC Bank A.Ş. Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı'nı üstlenen Kervancı, ardından Dubai'de Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'den Sorumlu Yatırım Bankacılığı Direktörlüğü görevini üstlenmiştir. Selim Kervancı, 1 Temmuz 2016 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Üyeler

Necdet Murat ŞARSEL

Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk, Genel Müdür Vekili

Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuştur. 1989-1992 yıllarında Boğaziçi Üniversitesi'nde Ekonomi üzerine Yüksek Lisans yapmıştır. 1987-1989 yılları arasında Tekfen Construction Co. Inc. Taif Suudi Arabistan'da Planlama ve Raporlama Mühendisi olarak görev almış, 1989-1992 yıllarında Koç-Amerikan Bank A.Ş.'de Yatırım Bankacılığı Müdür Yardımcısı, Citibank İstanbul Kurumsal Finans Genel Müdür Yardımcısı Vekili, 1994-1999 yıllarında Citibank İstanbul Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, 1999-2000 yıllarında Citibank İstanbul Çalışma Kolu Genel Müdür Yardımcısı ve 2000-2002 yıllarında Citibank İstanbul Kurumsal Risk Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2002 yılında HSBC Bank A.Ş. bünyesine katılan Necdet Murat Şarsel 30 Temmuz 2004 tarihinde Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Rüçhan ÇANDAR

Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili

Rüçhan Çandar Lisans eğitimini Uludağ Üniversitesi, İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Çandar, Finans Yüksek Lisansı'nı Lancaster Ünversitesi'nde tamamlayarak profesyonel iş hayatına 1997-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası A.Ş.'de Müfettiş olarak başlamıştır. Ardından 2001-2002 yılları arasında Garanti Bankası'nda İç Kontrol Uzmanı olarak çalışmıştır. Daha sonra HSBC Bank A.Ş.'de 2002-2005 yılları arasında Teftiş Kurulu'nda Müdür pozisyonunda görevine devam etmiştir.

Çandar, 2008-2012 yılları arasında HSBC Bank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini icra etmiş, 2012 yılından itibaren Operasyon Grup Başkanı sıfatıyla yöneticilik yapmıştır. Rüçhan Çandar, 30 Ocak 2015 tarihinden itibaren Bankamız Teknoloji ve Hizmet Grupları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır.

Burçin OZAN

Genel Müdür Yardımcısı – Finans

1998 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Sırasıyla 1999-2002 yıllarında Arthur Andersen Danışmanlık firmasında banka ve diğer finans kurumları vergi danışmanı olarak çalışan Ozan, bu süre içinde finans kurumlarına yönelik denetim, vergi danışmanlığı ve çeşitli birleşme ve satın alma projelerinde görev almıştır. Aynı zamanda Andersen'da çalıştığı dönemde Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik belgesini almıştır.

Haziran 2002'de HSBC Bank A.Ş. Finans Bölümü'nde Vergi Danışmanı olarak işe başlamıştır. 2002-2015 yılları arasında Finans bölümünde farklı sorumluluklar üstlenmiş ve Vergi'den sorumlu Grup Müdürü, Finansal Kontrol ve Yasal Raporlama'dan sorumlu Grup Başkanı, Yönetim Raporlama ve Planlama'dan sorumlu Grup Başkanı ve Finanstan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak çalışmıştır. Burçin Ozan 1 Ağustos 2015 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş. Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu üyesidir.

Funda TEMOÇİN AYDOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları

Funda Temoçin Aydoğan, Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Bölümü mezunudur. Kariyerine 2000 yılında Humanitas Doğuş İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de başlayan Aydoğan, HSBC Bank A.Ş.'ye katılmadan önce farklı sektörlerde insan kaynakları uygulamaları ve yönetiminden sorumlu olarak görev yapmıştır.

2003-2005 yılları arasında Tansaş Perakende Mağazacılık A.Ş.'de İnsan Kaynakları Müdür Yardımcısı, 2005-2008 yılları arasında Hedef Alliance Holding'de önce İnsan Kaynakları Müdürü sonrasında İnsan Kaynakları Direktörü olarak yöneticilik yapan Aydoğan, 2008-2012 yılları arasında Savola Foods Yudum Gıda A.Ş.'de İnsan Kaynakları Direktörü olarak çalışmıştır. Aydoğan, 2012-2013 yılları arasında TÜVTÜRK'te İnsan Kaynakları Direktörü ve 2013-2017 yıllar arasında Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak tüm insan kaynakları uygulamalarından sorumlu yönetim üyesi olarak görev almıştır. Eylül 2017'de HSBC Bank A.Ş.'ye katılan Aydoğan, İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır.

Ayşe YENEL

Genel Müdür Yardımcısı –
Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

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

Hulusi HOROZOĞLU

Genel Müdür Yardımcısı –
Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı

Hulusi Horozoğlu Lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır. Horozoğlu, profesyonel iş hayatına 2000-2004 yılları arasında Citibank N.A. İstanbul'da Yönetici Adayı ve Müdür Yardımcısı olarak başlamıştır. 2004-2005 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. bünyesinde Yönetmen pozisyonunda görev alan Horozoğlu, 2005-2006 yılları arasında Citibank A.Ş.'de Kıdemli Müdür olarak kariyerine devam etmiştir. Citigroup Dubai'de Kıdemli Müdür, Grup Başkanı ve Direktör olarak 2006-2012 yılları arasında çalışan Horozoğlu, 2012 yılında HSBC Bank A.Ş.'de Borç Finansmanı Direktörü olarak görev yapmıştır.

30 Eylül 2014 tarihli HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Bank A.Ş. Küresel ve Yatırım Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Horozoğlu, 1 Nisan 2016 tarihinde HSBC Bank A.Ş.'nin Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Tolga TÜZÜNER

Baş Hukuk Müşaviri – Hukuk

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

Eylül 2010 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş.'de Baş Hukuk Müşaviridir.

Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU

Grup Başkanı – Kurumsal İletişim

Pınar Türker Fadıllıoğlu, Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. İletişim alanında, yatırımcı ilişkilerinden pazarlama iletişimine kadar geniş bir yelpazede pek çok farklı sektör deneyimi bulunan Pınar Türker Fadıllıoğlu, Mayıs 2014'ten bu yana HSBC Bank A.Ş. Kurumsal İletişim'den sorumlu Grup Başkanı görevini yürütmektedir.

Bu görevi öncesinde OMV Türkiye Petrol Ofisi Kurumsal İletişim Direktörü, GlaxoSmithKline Türkiye İletişim ve Dış İlişkiler Müdürü, BASF Türkiye, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgelerinden Sorumlu İletişim Müdürü, Koçbank Stratejik Pazarlama ve Kurumsal İletişim Müdürü ve Yapı Kredi Bankası Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Gökmen YAVUZ

Kurumsal Hizmetler Direktörü – Hazine ve Sermaye Piyasaları

Gökmen Yavuz, Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği bölümünde lisans eğitimini tamamlamış, yine Boğaziçi Üniversitesi'nde Finans Mühendisliği üzerine yüksek lisans eğitimi almıştır. Yavuz, Ağustos 1998 tarihinde Alternatifbank Hazine biriminde MT olarak iş hayatına başlamış, Aralık 2000-Mayıs 2005 tarihleri arasında ise Garanti Bankası Hazine ekibinde görev almıştır.

Mayıs 2005 tarihinde HSBC Bank A.Ş.'ye katılan Yavuz, Ekim 2009 tarihine kadar Hazine ekibinde görev almış, sonrasında HSBC Kazakistan ve son olarak HSBC Polonya'da Hazine ve Sermaye Piyasaları birimini yönetmiştir. 1 Kasım 2016 tarihinde HSBC Bank A.Ş.'ye dönen Yavuz, Küresel Piyasalar Kurumsal Hizmetler Direktörü olarak görev yapmaktadır.

İbrahim Namık AKSEL

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdür

1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Hazine Bölümü'nde Döviz Piyasaları Uzmanı olarak başlamıştır. Aynı bankanın Hazine Bölümü'nde Döviz Piyasaları, Bilanço Yönetimi, Uluslararası Piyasalar gibi çeşitli birimlerde görev yaptıktan sonra, 1999 yılında Sabit Getirili Menkul Kıymetler Birimi'nden sorumlu müdür olarak atanmış ve bu görevi 2003 yılına kadar sürdürmüştür.

2003-2004 yılları arasında da Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 2004 yılında Birikim Yönetimi'nden sorumlu Grup Başkanı olarak HSBC Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. Namık Aksel, 1 Ağustos 2008'den bu yana HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdürü'dür.

İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri

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

Tolga KOYUNCU

HSBC Yatırım
Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdür

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

Burak EMCAN

Yönetim Kurulu Raportörü – Yönetim

Burak Emcan çift ana dal lisans derecelerini İşletme ve Stratejik Pazarlama üzerine 1990 yılında Webster Üniversitesi'nde tamamlamıştır. Yüksek lisansını 1991 yılında Rotterdam School of Management – Erasmus Üniversitesi'nden almıştır.

Kariyerine Alcatel Telecom'da finans uzmanı olarak başlayan Emcan, 1993 – 1995 yılları arasında İktisat Bankası'nda Kredi ve Pazarlamadan sorumlu yönetici, 1995 – 1998 yılları arasında Efes İçecek Grubu'nda Stratejik Planlama ve İş Geliştirmeden sorumlu Yönetici olarak çalışmıştır. 1998 – 2004 yılları arasında Doğan Holding'de Yatırım & Projelerden sorumlu Koordinatör Yardımcısı ve CEO'ya bağlı İş Yönetiminden sorumlu Koordinatör olarak görev almıştır. 2004 yılında Dışbank'ın Yatırımcı İlişkileri birimini kurmuş ve Grup Başkanlığı'nı yürütmüştür. 2006 yılında Dışbank'ın Fortis Bank'a satılmasının ardından yeni yönetimde Yatırımcı İlişkileri Grup Başkanı ve Banka Genel Sekreteri olarak yer almıştır. 2011'de BNP Paribas – TEB ve Fortisbank A.Ş'in birleşmesinde görev almış, yeni yönetimde Perakende Bankacılık ve Özel Bankacılık faaliyetlerinin Strateji ve Planlamadan sorumlu yöneticiliğini yapmıştır.

Burak Emcan, 20 Mayıs 2013 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Raportörüdür.

Umut PASİN

Teftiş Kurulu Başkanı

2000 yılında Bilkent Üniversitesi İktisat Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Aynı yıl, iş hayatına Türkiye İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Umut Pasin 2007 yılında Kredi Değerlendirme departmanında Kredi ve Risk Yönetici Yardımcısı olarak HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

Şubat 2010'da Kredi ve Risk Birim Yöneticisi olarak çalışmaya başlayan Pasin, Eylül 2012'de Kurumsal ve Ticariler Krediler İzleme ve Sorunlu Kredi Yönetimi Grup Başkanı olarak atanmıştır. Ocak 2016'dan itibaren HSBC Bank A.Ş. bünyesinde Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Banu BALKAN

İç Kontrol Kıdemli Yönetici

1992-1997 tarihleri arasında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nde lisans eğitimini almıştır. 12 Ocak 1998'de Demirbank TAŞ Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlamıştır.

1998 - 2006 yılları arasında Teftiş Kurulu Şube ve Genel Müdürlük ekiplerinde çeşitli kademelerde görev almış, 2006-2009 yılları arasında da Teftiş Kurulu Saha Denetimlerinden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak çalışmıştır. Aralık 2009'da İç Kontrol Birimi'ne atanmış, Şubeler Kontrol ve Bireysel Bankacılık İç Kontrol ekiplerinde Kıdemli Yöneticilik yapmıştır.

16 Aralık 2013'ten itibaren de HSBC Bank A.Ş.'de İç Kontrol Faaliyetlerinden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak görevine devam etmektedir.

İlyas ERSÖZ

Risk Yönetimi Grup Başkanı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1995 yılında mezun olmuştur. Meslek hayatına aynı yıl Garanti Bankası'nda başlamış, 1998-2001 yılları arasında Egebank ve Sümerbank'ta görev yapmıştır. 2001 yılında çalışmaya başladığı ING Bank'ta Risk Yönetimi, Finansal Kontrol, Yönetim Raporlaması ve Bütçe, İç Kontrol ve Mevzuat Uyum ile Bilgi Teknolojileri Kontrol Bölümlerinin yöneticiliğini yapmıştır.

Türkiye İç Denetim Enstitüsü'nde 2006-2008 yılları arasında yönetim kurulu üyeliğini üstlenmiştir. TİDE bünyesinde ve görev yaptığı bankalarda risk yönetimi, iç kontrol çerçeveleri, uluslararası iç denetim standartları, bankalarda aktif pasif yönetimi ve finansal matematik konularında çok sayıda eğitim vermiştir. 13 Temmuz 2009 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

İlyas Ersöz, Uluslararası İç Denetçi (CIA), Finansal Hizmetler Denetçisi (CFSA), Bilgi Sistemleri Denetçisi (CISA), Bilgi Güvenliği Yöneticisi (CISM), Risk Yönetimi Güvencesi (CRMA), Kontrol Özdeğerlendirme (CCSA) Sertifikaları ile SPK Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Türev Araçlar, Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisanslarına sahiptir.

Uğur UĞUREL

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı

1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nden mezun olan Uğur Uğurel, aynı yıl kariyerine Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak başlamıştır.

BDDK'nın kuruluşuyla birlikte görevini bu kurumda sürdüren Uğurel, 2000 yılında Murakıp, 2006'da Başmurakıp, 2007'de ise Denetim Grubu Başkanlığı'na yükselmiştir. BDDK'daki kariyeri boyunca çok sayıda banka ve finansal kuruluşun denetimini gerçekleştiren Uğurel, aynı zamanda Mali Suçları Araştırma Kurulu adına çok sayıda inceleme yürütmüştür. 2006 yılında Amerika'da Pennsylvania State University'nde işletme yüksek lisansını üstün başarıyla tamamlayan Uğurel, 2007 yılından sonra 5 yıl süreyle Finansbank'ta Mevzuat Uyum Grup Başkanı, ardından 2 yıl süreyle İç Kontrol Grup Başkanı olarak görev yapmıştır.

2014 yılı şubat ayından bu yana Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanlığı görevini yürüten Uğurel, 16 Mart 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Mali Suçlar
Mevzuat Uyum

Tolunay Kanşay

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı

Tolunay Kanşay, Ankara Üniversitesi İktisat bölümü mezunudur. Kariyerine 1996'da T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda başlayan Kanşay, 1998 yılında HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

1998-2016 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Birim Yöneticisi ve Teftiş Kurulu Başkanı dahil farklı pozisyonlarda çalışmış olan Kanşay, 2016 yılında Citibank'a geçerek bir yıl süreyle Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev almıştır. Şubat 2017'de tekrar HSBC Bank A.Ş.'ye Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkan Vekili olarak katılan Kanşay, Mayıs 2017'den itibaren Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Kanşay, İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi alanlarında başta CIA, CAMS ve CRMA olmak üzere çeşitli yerel ve uluslararası mesleki sertifikalara sahiptir.

Yasal Denetçiler

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

Komiteler ve Toplantılara Katılım

Kredi Komitesi

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

Başkan:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
Asil Üyeler:	Edward Micheal FLANDERS	Yönetim Kurulu Üyesi
	Hamit AYDOĞAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üyeler:	Mehmet Gani SÖNMEZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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

14 Kasım 2017 tarihi itibarıyla Paul HAGEN, Kredi Komitesi'nden ayrılmıştır.

Denetim Komitesi

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

Başkan:	Robert Adrian UNDERWOOD
Üyeler:	Lütfiye Yeşim UÇTUM

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

15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyeliği'nden ayrılan Ian Simon JENKINS yerine aynı tarih itibarıyla Robert Adrian UNDERWOOD atanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi'nin temel sorumlulukları şu şekildedir:

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

Komite 2017 yılı içerisinde 17 Şubat tarihinde toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi üç üyeden oluşur.

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

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

(1)15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ian Simon JENKINS üyelik ve Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

Banka Kurumsal Yönetim Komitesi Kurumsal Yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, Yönetim Kurulu bağımsız üye adaylarının belirlenmesi benzeri işlemler için 11 Aralık 2007 tarihinde kurulmuş, kurumsal yönetim ilkelerine uyum konusundaki çalışmaların Yönetim Kurulu Tarafından yürütülmesi kapsamında 11 Haziran 2009 tarihinde sona erdirilmiştir. Ancak Kurumsal Yönetim ilkelerinin bankacılık sektörü açısından taşıdığı önemin artması, bu konudaki mevzuat değişiklikleri ve de ayrı bir yapının sağlayacağı etkinlik göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin yönetmelik uyarınca komite 10 Şubat 2012 tarihinde tekrardan faaliyete geçirilmiştir.

Komite, Bankada Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum hususunda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2017 yılında tüm üyelerin katılımıyla iki kez toplanmıştır.

HSBC, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2017 yılı içinde uyum sağlamıştır.

Başkan:	Mehmet Gani SÖNMEZ
Üyeler:	Lütfiye Yeşim UÇTUM
	Ian Simon JENKINS (1)

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Kurumsal Yönetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler:

(1)15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ian Simon JENKINS üyelik ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.

İcra Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, tüm yerel düzenlemelerle uyumlu ve HSBC Grubu'nun politika ve prosedürleri içinde kalmak üzere, Bankanın günlük ve olağan faaliyetlerinin yönetimini Genel Müdür Başkanlığı'nda toplanacak bir İcra Komitesi'ne delege etmiştir. Komitenin temel hedefi HSBC Bank A.Ş.'nin kurumsal stratejik planının uygulanmasını sağlamaktır.

HSBC Bank A.Ş.'nin menfaatlerinin gözetilmesi, iş hedeflerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması, iş kollarının performanslarının izlenmesi, HSBC Grubu ile stratejik hedeflerin uyumunun sağlanması, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetime ilişkin politika, uygulama ve raporlamaların yeterliliğinin sağlanması, HSBC Bank A.Ş.'ye önemli etkisi olabilecek yeni iş girişimlerinin gözden geçirilmesi ve uygulanmasına ilişkin planların hazırlanmasının ve kritik projelerin izlenerek zamanında ve tam bir şekilde tamamlanmasının sağlanması komitenin görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır.

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

Başkan:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
Üyeler:	Necdet Murat ŞARSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk, Genel Müdür Vekili
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Ali Batu KARAALİ (1)	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Funda Temoçin AYDOĞAN (2)	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Sait Burak ZEYLAN (3)	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari Bankacılık
	Hulusi HOROZOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı - Finans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk
	Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU	Grup Başkanı - Kurumsal İletişim
	Peter Edwin DAVIES (4)	Grup Başkanı - Strateji ve Transformansyon
Katılımcı:	Ali Dündar PARLAR (5)	Genel Müdür Yardımcısı - İç Sistemler ve Düzenlemeler

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

(1) 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Batu KARAALİ Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.
(2) 28 Şubat 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Şengül DEMİRCAN görevinden ayrılmıştır. Yerine Funda TEMOÇİN AYDOĞAN İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(3) Sait Burak ZEYLAN, Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 1 Nisan 2016 yılında atanmış ve 16 Haziran 2017'de görevinden ayrılmıştır.
(4) Peter Edwin DAVIES Grup Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.
(5) 15 Şubat 2017tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Dündar PARLAR görevinden ayrılmıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş.'de büyümeyi sağlamak için kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması, risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik kârlılığın artırılması, faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi, müşteri ve rakiplerin davranışları, mali ve para politikaları, piyasa trendleri ve beklentiler gibi dışsal faktörlerin izlenerek kârlılığa olabilecek etkilerinin saptanması Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin (APKO) sorumluluğundadır. Düzenli olarak ayda bir kez toplanan APKO aşağıdaki daimi üyelerden oluşmaktadır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara iş kolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir.

Başkan:	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı - Finans
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Necdet Murat ŞARSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk, Genel Müdür Vekili
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Hulusi HOROZOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	Duygu BEYLAN (1)	Grup Başkanı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Soyer ERSOY	Grup Başkanı - Nakit Yönetimi
	Ahmet VERGİLİ (2)	Grup Başkanı - Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi - Finans
	Volkan BİLGİN	Kıdemli Yönetici - Kredi ve Risk
	İlyas ERSÖZ	Grup Başkanı - Risk Yönetim
	Ali EKEN	Kıdemli Yönetici - Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	Amitabh NEVATIA	Grup Başkanı - Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi, HSBC MENA
	Ayman R KOLTHOUM	Grup Başkanı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Aynur İRİM	Kıdemli Yönetici - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi (Finans)
	Gülçin GÜZEL	Kıdemli Yönetici - Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi
	Frank CARMINATI	Grup Başkanı- Hazine ve Sermaye Piyasaları, HSBC MENA

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

(1) Duygu BEYLAN Ocak 2018 itibarıyla Komite'deki görevinden ayrılmıştır.
(2) Ahmet VERGİLİ Eylül 2017 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi Grup Başkanlığı görevini devralmıştır.
(*) Nelson MIYAKE Nisan 2017 itibarıyla Komite'deki görevinden ayrılmıştır.
(*) Sait Burak ZEYLAN Ağustos 2017 itibarıyla Komite'deki görevinden ayrılmıştır.
(*) Ali Batu KARAALİ Kasım 2017 itibarıyla Komite'deki görevinden ayrılmıştır.
(*) Bahadır ARIK Kasım 2017 itibarıyla Komite'deki görevinden ayrılmıştır.

Risk Yönetim Komitesi

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

Başkan:	Necdet Murat ŞARSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk, Genel Müdür Vekili
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Hulusi HOROZOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	Ali Batu KARAALİ (1)	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Funda TEMOÇİN AYDOĞAN	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları
	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı - Finans
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk
	Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU	Grup Başkanı - Kurumsal İletişim
	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı - Mali Suçlar Mevzuat Uyum

(1) 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Batu KARAALİ Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

Davetliler: Başkanın talebi üzerine ve/veya toplantının gündem maddeleriyle ilişkili olarak (İç Sistemler ve Düzenlemeler, Teftiş Kurulu, Mevzuat Uyum ve diğer ilgili taraflar) Komite, Başkanın karar vereceği sıklıkla toplanır. Komitenin yılda en az on defa toplanması beklenir.

Mümkün olan durumlarda bu toplantılar, İcra Komitesi ve Grup Risk Yönetimi toplantısından önce gerçekleştirilir. Özellikle risk politikası, risk iştahı ve önemli risk yoğunluklarının gözden geçirilmesi üzerinde yoğunlaşan Komite, Bankayı etkileyen tüm risklerin denetim ve yönetiminden sorumludur.

Komite aşağıdaki sorumluluklara sahiptir:

a. Risk politikası ve yönetimiyle ilgili yönlendirme sağlamak ve sorunları çözüme kavuşturmak
b. Uygun olduğu yerlerde risk politikalarının HSBC Grubun geriye kalan yürürlükteki politikalarıyla tutarlı olmasını sağlamak
c. Hızla değişen iş ortamı ve siyasi ortamda mevcut veya potansiyel olan büyük risk durumlarını değerlendirmek
d. Özel veya kurumsal risk sorunlarını belirlemeye yardımcı olacak bilgileri gözden geçirmek
e. Önemli risklerin yönetimini denetlemek ve izlemek
f. Uygun bir risk kültürü yaymak
- Etik ve değerlere uygun davranışlar sergilemek
- Hedefleri ve sorumlulukları iletmek
- Bilgi paylaşımında bulunmak ve
- Yetkinlik ve hesap verme sorumluluğunu teşvik etmek

◆ İleriye dönük olan Komitenin ana odak noktası, iş faaliyetleri veya işletmelerin faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişiklikleri değerlendirmek, muhtemel risk etkisini analiz etmek ve söz konusu riskleri bu doğrultuda ele almaktır.

◆ Komite özellikle aşağıdakilerin denetimi konusunda şu yaklaşımı benimser:

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

(1) Mevcut risk durumu, limitlerdeki değişiklik, limit aşımları ve stres testlerine istinaden mevcut piyasa riski durumlarını gözden geçirmek.
(2) Mevzuat Uyum, Hukuk ve İç Denetim birimlerinden kaynaklananlarla birlikte Operasyon Riski, İtibar Riski ve Yeni İş Riskinden kaynaklananlar dahil olmak üzere diğer risk durumlarını gözden geçirmek.
(3) Alt Komiteler tarafından Komiteye aktarılan sorunları çözüme kavuşturmak.

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan Kaynakları Komitesi, HSBC Bank A.Ş.'nin insan kaynakları stratejisini yönetmek ve geliştirmek amacıyla kurulmuş ve bu doğrultuda faaliyetlerini yürütmektedir.

İnsan Kaynakları Komitesi temel olarak Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere Bankanın çalışanlarla ilgili stratejisi, stratejik insan kaynakları planlamaları ve insan kaynakları politikalarına yönelik kararları vermekle yükümlüdür.

Komite 2017 yılında 2 Şubat, 8 Mayıs, 22 Eylül, 28 Aralık tarihlerinde toplanmıştır.

İnsan Kaynakları Komitesi sekiz üyeden oluşur. Komite üyeleri;

Başkan:	Funda TEMOÇİN AYDOĞAN (1)	Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Necdet Murat ŞARSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk, Genel Müdür Vekili
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Hulusi HOROZOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Burçin OZAN (2)	Genel Müdür Yardımcısı - Finans
	Tolga TÜZÜNER (3)	Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk

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

(1) Funda TEMOÇİN AYDOĞAN 22 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Komite Başkanı olarak atanmıştır.
(2) Burçin OZAN 28 Aralık 2017 itibarıyla Komite Üyesi olarak atanmıştır.
(3) Tolga TÜZÜNER 28 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Komite Üyesi olarak atanmıştır.
Yıl içinde sona eren üyelikler:
Şengül DEMİRCAN'ın 28 Şubat 2017 itibarıyla üyeliği sona ermiştir.

Disiplin Kurulu

Disiplin Kurulu, ikinci ve üçünce seviye kontrol ile denetim ekipleri tarafından iletilen inceleme veya soruşturma raporlarıyla ilgili iş kolları/fonksiyonların veya icra kurulu ("EXCO") üyesi tarafından iletilen inceleme/soruşturma taleplerini müteakip tespit edilen bulguları görüşmek üzere, gerektiği hallerde rapor veya tespit edilen bulguların iletilmesini takiben en geç 10 (on) iş günü içinde toplanır.

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

Disiplin Kurulu'nun karar alması için en az üç asil üye ile toplanması gerekir. Disiplin Kurulu Başkanlığı'nı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı yapar.

Disiplin Kurulu'nun daimi üyeleri;
I. Asil Üye : Genel Müdür
II. Asil Üye: Genel Müdür Vekili
III. Asil Üye: İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
IV. Asil Üye: İlgili İş kolu/İş kollarını temsilen Genel Müdür Yardımcısı düzeyinde 1 katılımcı
V. Dönüşümlü Üyeler: İlgili İş kolu/İş kollarının görevlendireceği en az Küresel Kariyer Bandı (3) düzeyinde katılımcı.

Disiplin Kurulu oturumlarının katılımcıları Disiplin Kurulu Başkanı tarafından davet edilir ve asil üyelere ek katılımcıların belirlenmesinde, gündemin etraflıca değerlendirilebilmesi ve mütalaaların kalitesi açısından görüş ve değerlendirmesine başvurulması gereken taraflar dikkate alınır. Genel Müdür Disiplin Kurulu'na asil üye sıfatı ile katılır.

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

Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin konsolide mali tablolara göre hazırlanmış özet Yönetim Kurulu raporunu HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na sunarız:

Saygılarımızla,
HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu

A. Kurumsal Profil

HSBC Bank A.Ş., 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında şirketin adı "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. O tarihten itibaren HSBC Bank A.Ş. Türkiye'de %100 yabancı sermayeli olarak faaliyet göstermektedir.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanı ile sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş., 1997 yılından sonra bireysel bankacılık alanında da hizmet sunmaya başlamış, 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 geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine ulaşmıştır.

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

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

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

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

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

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.

B. Genel Değerlendirme

HSBC Grubu'nun sürdürülebilir ve kârlı bir organizasyon yapısı ile Türkiye'deki faaliyetlerine devam etme kararı kapsamında HSBC Bank A.Ş., kurumsal bankacılık alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, bireysel bankacılıkta da daha etkin bir yapıyla hizmet sunmaktadır. Banka, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında çok uluslu şirketler, büyük kurumsal şirketler, kamu kurumları ve finansal kurumlarla ilişkilerini derinleştirirken, bireysel bankacılık ve birikim yönetimi alanında ise orta üst ve üst gelir segmentindeki müşterilere odaklanmaktadır.

2017 yılında Banka, bilgi teknolojileri altyapısına yatırım yapılması, faaliyetlerinin HSBC'nin küresel ağı ile uyumlu hale getirilmesi ve şube ağının daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşturulmasına yönelik önemli adımlar atmıştır.

HSBC Bank A.Ş. olarak ülke ekonomisi gelişimini sürdürürken, sermaye desteği, uluslararası dış ticaret piyasalarına, özellikle Çin ticaret koridoruna erişim, ödemeler ve nakit yönetimi çözümleri, türev ürünleri, satın alma ve şirket birleşmeleri ile halka arz konularında danışmanlık hizmetleri gibi çözümlerle iş dünyasını desteklemeyi sürdürürken, bu alandaki güçlü konumunu korumayı hedeflemektedir.

HSBC Bank A.Ş., uluslararası bilgi birikimi ve deneyiminden faydalanmak isteyen müşterilerinin hedef ve hayallerini gerçekleştirmelerine destek olmayı dün olduğu gibi yarın da sürdürecektir.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi	Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı		HSBC Yatırım
Birikim Yönetimi Toplam Fon Hacmi: **+%25** Nitelikli Fon Hacmi: **+%95** Gelirler: **+%20**	**Kurumsal Bankacılık** Gelir: **+%28** Kredi büyüklüğü: **+%45**	**Küresel Bankacılık** Gelir: **+%36** Kredi büyüklüğü: **+%68**	Gelir: **+%28** Toplam Hisse Senedi İşlem Hacmi: **+%31** Yabancı Sermayeli Şirketler Arasındaki Sıramız: **2**

C. Mali Analiz

Bu bölümde HSBC Bank A.Ş.'nin 2017 ve 2016 yıllarına ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları ve ilgili BDDK yönetmelikleri uyarınca hazırlanmış konsolide mali tablo özet bilgileri karşılaştırmalı olarak gösterilmektedir:

a. Aktif Yapısı

HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktif toplamı 24.658.108 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun %63'ünü oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2017	2016	Değişim %
Likit Aktifler	8.399.773	9.372.043	(10,4)
Krediler ve Faktoring Alacakları	15.616.918	14.633.868	6,7
Duran Aktifler	230.821	209.869	10,0
Diğer Aktifler	410.596	194.130	111,5
Toplam Aktifler	**24.658.108**	**24.409.910**	**1,0**

HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre %10,4 oranında azalış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Likit Kalemler	2017	2016	Değişim %
Nakit Değerler	256.474	269.330	(4,8)
Merkez Bankası	2.366.336	48.897	4.739,4
Yurtiçi Bankalar	27.294	39.951	(31,7)
Bankalarası Para Piyasası	1.794.965	4.372.998	(59,0)
Yurtdışı Bankalar	343.933	919.886	(62,6)
Gerçeğe Uygun MD Farkı K/Z'a Yansıtılan MD (Net)	966.620	1.005.817	(3,9)
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.363.506	1.264.471	7,8
Zorunlu Karşılıklar	1.280.645	1.450.693	(11,7)
Toplam Likit Aktifler	**8.399.773**	**9.372.043**	**(10,4)**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2017	2016	Değişim %
Bankanın Dahil Olduğu risk Grubuna Kullandırılan Krediler	5.338	7.404	(27,9)
Diğer Risk Gruplarına Kullandırılan Krediler	14.941.583	13.700.528	9,1
Faktoring Alacakları	394.213	476.308	(17,2)
Takipteki Krediler	863.211	1.430.966	(39,7)
Özel Karşılıklar (-)	587.427	981.338	(40,1)
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	**15.616.918**	**14.633.868**	**6,7**

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2017 itibarıyla bakiyesi 4.152.681 olup, toplam krediler içindeki payı %27 seviyesindedir.

Bankanın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Nakdi Krediler	2017	2016	Değişim %
İşletme Kredileri	9.356.846	6.989.866	33,9
İhracat Kredileri	321.418	269.475	19,3
İthalat Kredileri	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	350.745	314.722	11,4
Tüketici Kredileri	1.783.435	2.577.290	(30,8)
Kredi Kartları	2.369.246	2.889.633	(18,0)
Diğer	1.159.444	1.143.254	1,4
Toplam Krediler	**15.341.134**	**14.184.240**	**8,2**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Duran Varlıklar	2017	2016	Değişim %
Bağlı Ortaklıklar (Net)	220	270	(18,5)
Maddi Duran Varlıklar (Net)	82.671	81.599	1,3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	147.930	128.000	15,6
Toplam Duran Varlıklar	**230.821**	**209.869**	**10,0**

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Aktifler	2017	2016	Değişim %
Vergi Varlığı	164.990	4.556	3.521,4
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.690	2.742	(38,4)
Diğer Aktifler	243.916	186.832	30,6
Toplam Diğer Aktifler	**410.596**	**194.130**	**111,5**

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin %66'sını mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Pasif alemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Pasif Kalemler	2017	2016	Değişim %
Mevduat	16.349.653	15.122.072	8,1
Mevduat Dışı Kaynaklar	2.604.727	2.872.947	(9,3)
Diğer Pasifler	1.996.491	2.093.469	(4,6)
Sermaye Benzeri Krediler	1.100.050	1.983.954	(44,6)
Özkaynaklar	2.607.187	2.337.468	11,5
Toplam Pasifler	**24.658.108**	**24.409.910**	**1,0**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla alınan krediler, mevduat dışı kaynakların %100'ünü oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

Mevduat Dışı Kaynaklar	2017	2016	Değişim %
Para Piyasaları	-	531.938	(100,0)
Alınan Krediler	2.604.727	2.341.009	11,3
İhraç Edilen Menkul. Kıy. Toplamı	-	-	-
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı	**2.604.727**	**2.872.947**	**(9,3)**

Yurtdışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır. Bu işlemlerin tamamı HSBC Grubu ile yapılan işlemlerdir. Alınan krediler detayı aşağıdaki gibidir:

Alınan Krediler	2017	2016	Değişim %
Yurtiçi Bankalar	**-**	**5.690**	**(100,0)**
Türk Lirası	-	1.524	(100,0)
Yabancı Para	-	4.166	(100,0)
Yurtdışı Bankalar	**2.604.727**	**2.335.319**	**11,5**
Türk Lirası	818.610	211.107	287,8
Yabancı Para	1.786.117	2.124.212	(15,9)
Toplam Alınan Krediler	**2.604.727**	**2.341.009**	**11,3**

Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Pasifler	2017	2016	Değişim %
Muhtelif Borçlar	263.009	344.213	(23,6)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	739.179	667.258	10,8
Karşılıklar	683.436	776.736	(12,0)
Faktoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	266.675	260.572	2,3
Vergi Borcu	44.192	44.690	(1,1)
Toplam Diğer Pasifler	**1.996.491**	**2.093.469**	**(4,6)**

2017 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 2.607.187 bin TL olup, detayları aşağıdaki tablodadır:

Özkaynaklar	2017	2016	Değişim %
Sermaye	652.290	652.290	-
Sermaya Yedekleri	260.509	275.934	(5,6)
Kâr Yedekleri	1.403.754	1.763.921	(20,4)
Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar	-	-	-
Net Dönem Kâr/Zarar	290.634	(354.677)	181,9
Toplam Özkaynakllar	**2.607.187**	**2.337.468**	**11,5**

c. Dönem Kârı

Toplam faiz gelirleri 2017 yılı içerisinde 2.259.830 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %70,2' ini oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2017	2016	Değişim %
Kredilerden Alınan	1.586.768	1.805.018	(12,1)
Zorunlu Karşılıklardan Alınan	24.410	13.734	77,7
Bankalardan Alınan	368.957	14.867	2.381,7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan	117.381	25.912	353,0
Menkul Değerlerden Alınan	159.060	165.816	(4,1)
Diğer Faiz Gelirleri	3.254	4.613	(29,5)
Toplam Faiz Gelirleri	**2.259.830**	**2.029.960**	**11,3**

2017 yılında faiz giderleri 880.894 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin %70,6'sını oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2017	2016	Değişim %
Mevduata Verilen	622.064	756.467	(17,8)
Kullanılan Krediler	228.313	242.381	(5,8)
Para Piyasası İşlemleri	18.467	51.569	(64,2)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Diğer	12.050	18.231	(33,9)
Toplam Faiz Giderleri	**880.894**	**1.068.648**	**(17,6)**

Buna göre 2017 yılında net faiz gelirleri bir önceki yıla göre %43,4 oranında artarak1.378.936 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılında faiz dışı gelirleri toplamı %77,9 oranında azalarak 156.184 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri %8,4 oranında azalarak 386.817 bin TL olmuştur.

Faiz Dışı Gelirler	2017	2016	Değişim %
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	386.817	422.398	(8,4)
Temettü Gelirleri	2.684	-	100,0
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(501.953)	64.015	(884,1)
Diğer Faaliyet Gelirleri	268.636	221.376	21,3
Toplam Faiz Dışı Gelirler	**156.184**	**707.789**	**(77,9)**

2017 yılı faaliyet giderleri 1.035.678 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay %43,7 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faaliyet Giderleri	2017	2016	Değişim %
Personel Giderleri	452.385	576.285	(21,5)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.474	31.974	(79,8)
Amortisman Giderleri	40.200	48.008	(16,3)
Diğer İşletme Giderleri	304.808	376.808	(19,1)
Aktiflerin Satış. Doğan Zarar	19.725	8.391	135,1
Diğer Giderler	212.086	182.245	16,4
Toplam Faaliyet Giderleri	**1.035.678**	**1.223.711**	**(15,4)**

2017 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %8,03 oranında azalarak 1.535.120 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet kârı bir önceki yıla göre %145 oranında artarak 155.052 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Döneme ilişkin 135.582 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem kârı da %181,9 artışla 290.634 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özet Konsolide Kâr / Zarar Tablosu	2017	2016	Değişim %
Net Faiz Geliri	1.378.936	961.312	43,4
Faiz Dışı Gelirler	156.184	707.789	(77,9)
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.535.120	1.669.101	(8,0)
Faaliyet Giderleri (-)	1.035.678	1.223.711	(15,4)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	344.390	790.111	(56,4)
Net Faaliyet Kârı	155.052	(344.721)	145,0
Vergi Karşılığı (-)	(135.582)	9.956	(1.461,8)
Net Dönem Kâr / Zararı	**290.634**	**(354.677)**	**181,9**

Bilanço Dışı Yükümlülükler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

Bilanço Dışı Yükümlülükler	2017	2016	Değişim %
Garanti ve Kefaletler	2.797.128	2.650.400	5,5
Taahhütler	16.612.257	11.724.206	41,7
Türev Fin. Araçlar	90.346.247	56.471.547	60,0
Emanet Kıymetler	40.132.395	47.039.041	(14,7)
Rehinli Kıymetler	18.135.064	26.097.097	(30,5)
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	49.833.364	55.153.265	(9,6)
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	**217.856.455**	**199.135.556**	**9,4**

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin konsolide ve solo sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %17,67 ve %17,56 olarak hesaplanmıştır. Bunun yanında ana sermaye yeterlilik oranı ise %11,59 ve %11,44 olarak gerçekleşmiştir.

Bu oranlar ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ", 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

Özkaynaklar	2017	2016	Değişim %
Kredi Riskine Esas Tutar	16.823.641	16.845.413	(0,1)
Piyasa Riskine Esas Tutar	578.325	736.575	(21,5)
Operasyonel Riske Esas Tutar	3.088.379	3.336.981	(7,4)
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	20.490.345	20.918.968	(2,0)
Toplam Özkaynaklar	3.621.536	4.305.490	(15,9)
Sermaye Yeterlilik Oranı	**%17,67**	**%20,58**	**(14,1)**

HSBC Bank A.Ş.'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2017 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. ve dahil olduğu risk grubu olan HSBC Grubu arasındaki işlemler aşağıdaki gibidir:

- HSBC Grubu'na kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 560.551 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank A.Ş. tarafından kullandırılan toplam gayrinakdi kredilere oranı %20'dir.
- Risk Grubu'na yapılan banka plasmanlarının tutarı 11.127 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank A.Ş.'nin tüm plasmanlarına oranı %3'tür.
- Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank A.Ş.'deki mevduatı 70.876 bin TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0,40'tır.
- HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 3.704.777 bin TL tutarındadır ve sermaye benzeri krediler dahil alınan krediler bakiyesinin %100'ünü oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.
- HSBC Grubu ile kiralayan ya da kiracı olarak taraf olunan herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Dahil olunan risk grubu ile yapılan vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler toplamı 60.853.334 bin TL olup HSBC Bank A.Ş.'nin vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı %60'tır.

Bağlılık Raporu

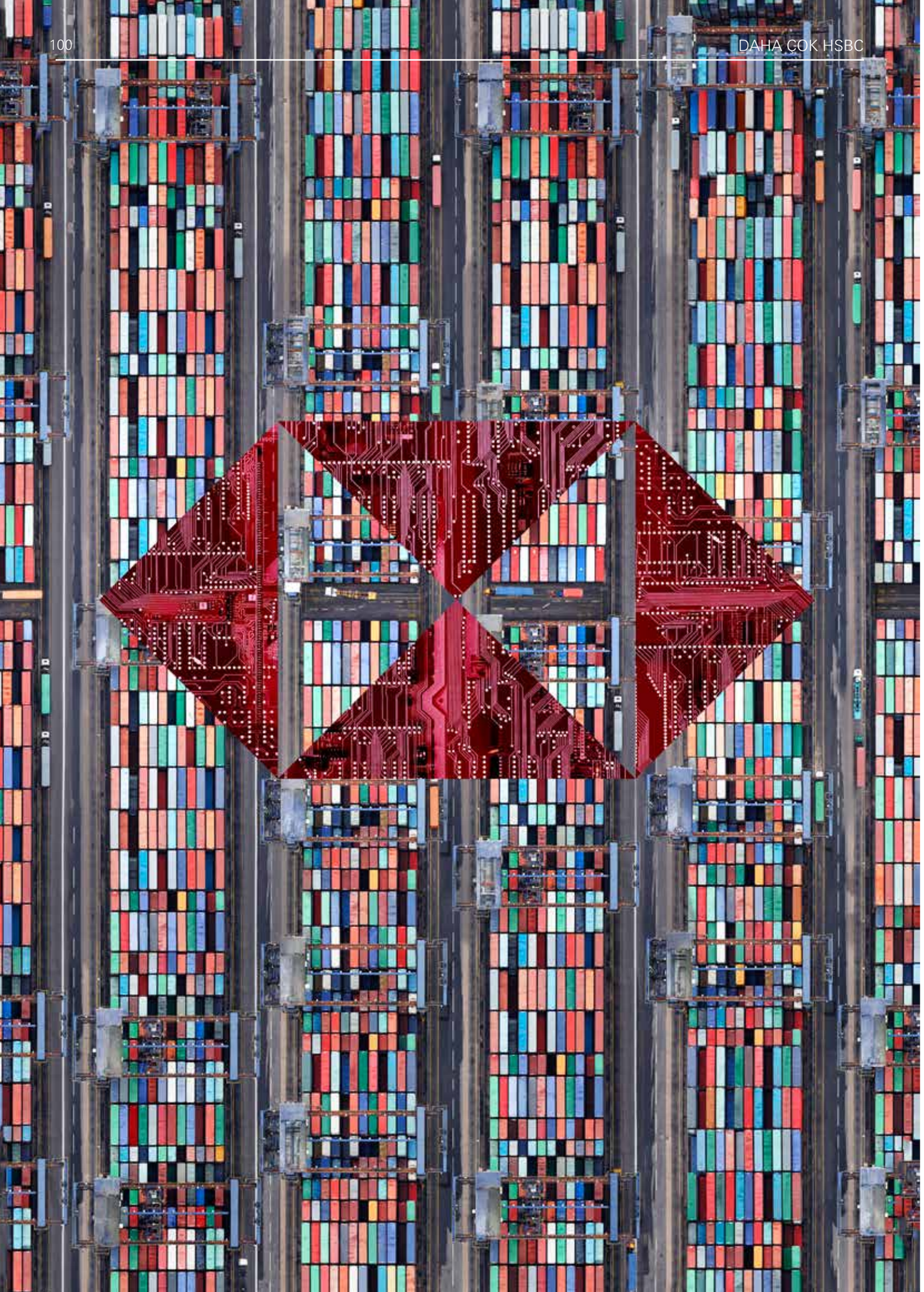
HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu olarak, HSBC Bank A.Ş.'nin doğrudan ve dolaylı hakim ortakları ve bu ortakların bağlı ortaklıkları ile 2017 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Destek Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

HSBC Bank A.Ş.'nin Türkiye'de destek hizmeti aldığı şirketler ve hizmetin kapsamı aşağıda verilmiştir:

Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri ve Tic. Ltd. Şti.	Çek tarama hizmeti
Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.	ATM, POS ve Kart sistemi uygulama geliştirme hizmeti
Dönper Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Geçici personel temini
Güzel Sanatlar Matbaası	Zemin baskılı çek kağıdı basımı
HTSE	Bilgi Teknolojileri hizmeti
HTSU	Bilgi Teknolojileri hizmeti
IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.	Geniş ve dar kapsamlı olmak üzere olağanüstü durumlar için olağanüstü durum hizmeti
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv dokümanı depolama hizmeti
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Çek sınıflandırma hizmetleri
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Kredi kartı ekstresi, mektup, poliçe gibi gönderilerin basımı, zarflama ve ilgili dağıtım firmasına teslim hizmeti.
Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Kredi kartı, banka kartı, poliçe vb. evrak dağıtım hizmeti
NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.	ATM donanımı, yazılımı ve bakım hizmetleri.
Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	Kredi kartı ve banka kartlarının plastiklerinin üretilmesi, HSBC'nin basım operasyonlarında sorun olması halinde BRP amaçlı ya da temassız kredi kartı basımı ve resimli kişiselleştirilmiş kart basım hizmetleri
Mastercard Payment Transactions Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Kredi kartı ekstresi, mektup, poliçe vb. basımı, zarflama ve dağıtım firmasına teslim hizmeti

Xinerji Teknoloji Hizmetleri Ltd. Şti.	Dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti
Bantaş Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Nakit taşıma ve işleme hizmetleri
Detay Danışmanlık Bilgi Sis. Hiz. San. ve Dış Tic. A.Ş.'den insan kaynakları bilgi sistemleri yazılımı için geliştirme hizmeti.	İnsan Kaynakları bilgi sistemleri yazılım geliştirme hizmeti
HSBC Global Technology (GLT) Guangdong	HSBC Software Development (Guangdong) Limited
HSBC Global Technology (GLT) Hindistan	HSBC Software Development India Pvt. LTD
HSBC Global Technology (GLT) Polonya	HSEP: HSBC Service Delivery (Polska) sp. z o.o HSBC Group Recoursing Limited
İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	SWBASE NOSTRO uygulaması hizmeti
Kekova Elektrik Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Off Side ATM'ler için kamera kayıt ve güvenlik sistemleri hizmeti
Key İnternet Hizmetleri Bil. Yaz. Donanım Müh. Müş. San. Tic. Ltd. Şti.	Ekspertiz süreciyle ilgili yazılım hizmeti
Pronet Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.	Şube ve diğer lokasyonlar için CCTV alarm ve kartlı sistem geçişi bakım hizmeti
Tepe Savunma ve Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.	Güvenlik hizmeti
Talent Danışmanlık ve İnsan Kaynakları Tic. Ltd. Şti.	Bilgi sistemleri alt yapı hizmeti (Philogica Bilişim Yazılım Sistemleri ve Hiz.Tic. Ltd. Şti.)
Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Danışmanlık ve Enerji Sanayi Tic. Ltd. Şti.	Yazılım hizmeti
ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim Pazarlama Tic. A.Ş. (Tradesoft)	Yazılım hizmeti
Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Nakit taşıma ve işleme hizmetleri
Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.	Kredi kartı basım hizmetleri
Lynx Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti
G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Güvenlik hizmeti
DTEK Bilişim Sistem Çözümleri San. Tic. Ltd. Şti	E-fatura ve e-defter yazılım geliştirme hizmeti
Software AG Bilgi Sistemleri Tic. A.Ş.	Yazılım geliştirme hizmeti
FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek tesis işlemleri hizmeti
Data Merkezi Bir Üretim İnşaat San. ve Tic. Ltd. Şti. (Zenium)	Data merkezi barındırma hizmeti
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	Ana bankacılık sistemi satın alımı, bakımı ve barındırma hizmeti
HSBC Global Services Limited (HGSL)	Bilgi teknolojileri hizmetleri



Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Özet
Finansal Bilgiler

Özet Konsolide Bilanço Bilgileri	2017	2016	Değişim%
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	15.616.918	14.633.868	6,7
Toplam Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.330.126	2.270.288	2,6
Toplam Mevduat	16.349.653	15.122.072	8,1
Toplam Özkaynaklar	2.607.187	2.337.468	11,5
Toplam Aktifler	24.658.108	24.409.910	1,0

Konsolide Kâr Zarar Tablosu Bilgileri	2017	2016	Değişim%
Net Faiz Geliri	1.378.936	961.312	43,4
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı	156.184	707.789	(77,9)
Toplam Faaliyet Gelirleri/Giderleri	1.535.120	1.669.101	(8,0)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.035.678	1.223.711	(15,4)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	344.390	790.111	(56,4)
Brüt Kâr	155.052	(344.721)	145,0
Vergi Karşılığı (-)	(135.582)	9.956	(1.461,8)
Net Kâr	**290.634**	**(354.677)**	**181,9**

Finansal Oranlar	2017%	2016%	Değişim%
Krediler/Toplam Aktifler	63,3	60,0	3,3
Mevduat/Toplam Pasifler	66,3	62,0	4,3
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	99,1	103,3	(4,2)
Toplam Menkul Değ. ve Al-Sa Amaçlı Tür. Fin. Var./ Toplam Aktifler	6,7	5,6	1,1
Takipteki Krediler/Toplam Krediler	5,3	59,2	(3,9)
Aktif Getirisi	1,2	(1,5)	2,7
Özkaynak Getirisi	11,1	(15,2)	26,3
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,67	20,58	(2,9)

Personel ve Şube Yapısı	2017	2016	Değişim%
Personel Sayısı	2.533	3.240	(21,8)
Personel Başına Kâr (Bin TL)	115	(109)	204,8
Personel Başına Krediler (Bin TL)	6.165	4.517	36,5
Personel Başına Mevduat (Bin TL)	6.455	4.667	38,3
Şube Sayısı	82	90	(8,9)
Şube Başına Kâr (Bin TL)	3.544	(3.941)	189,9
Şube Başına Krediler (Bin TL)	190.450	162.599	17,1
Şube Başına Mevduat (Bin TL)	199.386	168.023	18,7
Şube Başına Personel	31	36	(14,2)

HSBC Bank A.Ş.
İç Sistemleri

HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler ekipleri, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Düzenlemeler Mevzuat Uyum – İş Yönetimi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan oluşmaktadır. İç sistemler birimlerinin yöneticileri, Genel Müdür ile hiyerarşik bağı bulunmayan bir genel müdür yardımcısı aracılığıyla Denetim Komitesi'ne raporlama yaparken, 16 Şubat 2017 tarihinden itibaren organizasyonel yapı değişiklikleri doğrultusunda doğrudan HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaya başlamıştır.

A. İç Kontrol

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

Bankanın tüm birimleri ve şubeleriyle birlikte konsolidasyona tabi tüm ortaklıkları herhangi bir kapsam sınırlaması olmaksızın iç kontrol faaliyetleri kapsamındadır. Kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını 3 ayda bir denetim komitesine raporlar. Önemli kontrol sonuçlarını iş kollarına aksiyon alması için raporlar ve aylık olarak Risk Yönetimi Komitesi'ne iletir.

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

Bireysel Bankacılık İç Kontrol

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

Kurumsal ve Ticari Bankacılık İç Kontrol

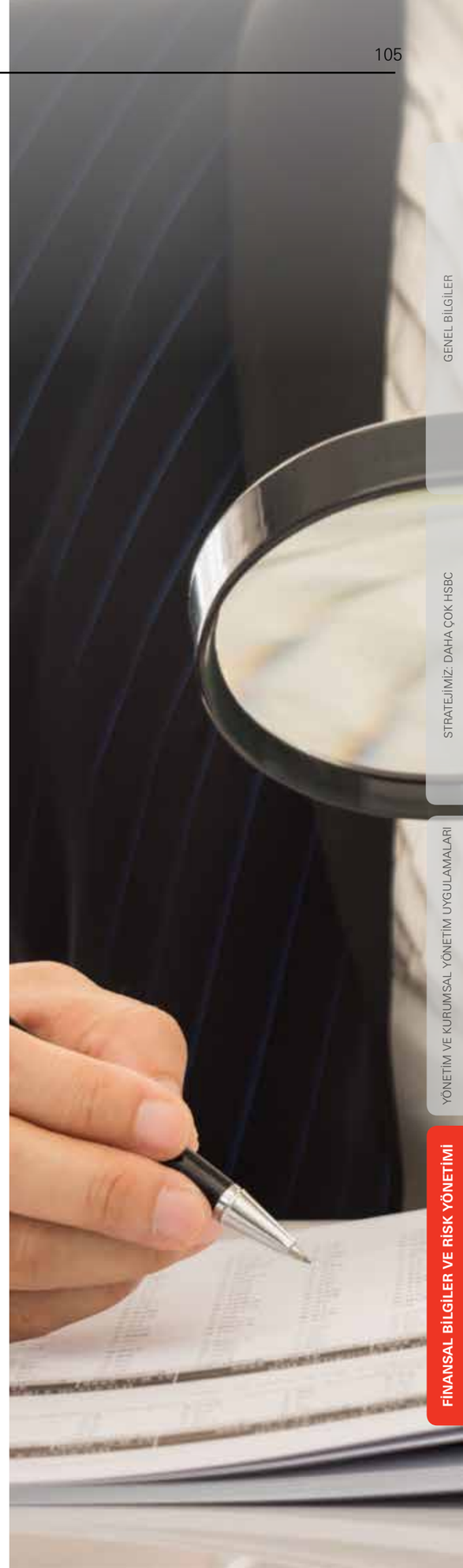
Şubelerin kredi ve operasyonel faaliyetleri başta olmak üzere Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş koluna ilişkin faaliyetlerin Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, diğer yerel düzenlemeler, HSBC Grup ve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

Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar İç Kontrol

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

Küresel Fonksiyonlar İç Kontrol

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



B. Risk Yönetimi

Risk Yönetimi faaliyetleri, konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile bankanın dahil olduğu risk grubuyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasını kapsar.

Portföy aracılığı faaliyetleriyle ilgili risklerin izlenmesi de Risk Yönetim Birimi tarafından yapılır.

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

- Risk yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak.
- Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek.
- Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak.
- Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.
- Bankanın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük ve dönemsel olarak üretilen raporları analiz etmek.
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve bu limitlerin kullanımını izlemek.
- Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak Bankanın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek.
- Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının, risk raporlarının Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Üst Yönetim ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli ve zamanında sunulmasını sağlamak.
- Risk Yönetimi Birimi tarafından, Risk Yönetim Sistemi kapsamında olduğu değerlendirilen yönetmelik, uygulama talimatı ve sistemsel prosedürleri gözden geçirmek ve görüş vermek.
- Risk Yönetimi sistemine ilişkin mevzuatı, literatürü ve Bankacılık sektörünün uygulamalarını izlemek.
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışmak.
- Stres testi ve senaryo analizleri uygulamak.
- Yeni ürün veya hizmetlere ilişkin riskleri incelemek.
- Devam eden ve yeni projeleri risk bazlı değerlendirerek uygun izleme yöntemleri oluşturmak.
- Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının etkinliğini gözetmek.

- Operasyonel zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlamak ve gerekli aksiyonların iş kolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurmak.
- Banka genelinde anahtar risk göstergelerinin oluşturulmasını sağlamak.
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecinin Banka içerisinde uygulanmasını ve buna bağlı olarak İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci raporunun hazırlanmasını koordine etmek.

Risk Yönetim Politikaları

HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Politikaları, Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. HSBC Bank A.Ş. temel risk yönetimi politikaları aşağıda yer almaktadır.

Risk İştahı

Banka, yönetim kurulunca onaylanan risk iştahının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak risk limitlerini koymak, ölçmek, izlemek ve yönetmekle yükümlüdür. Risk iştahı yapısı, asgari yılda bir kez olmak üzere gerek görülen durumlarda gözden geçirilir.

Risk Limitleri

Piyasa, kredi ve operasyonel riskler ile Banka tarafından uygun görülecek diğer risk kategorilerinde Risk Limitleri belirlenir.

Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatle değerlendirmeye tabi tutulur. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç banka içi düzenleme ile belirlenmiştir. HSBC için yeni bir ürün lansmanı gerçekleştirmek, stratejik amaçlarına ulaşmak, gelirlerini arttırmak ve piyasada başarılı olmak için en temel kritik faktörlerden biridir. Mevcut ürünleri incelemenin yanı sıra, yeni ürün gelişiminin analiz ve onayına ilişkin konularda da yapısal bir sürecin uygulanması, finansal sonuçları arttırmak ve operasyonel, kredi, yasal ve itibar risklerini yönetmek için son derece önemlidir.

Bankada Ürün Komiteleri aşağıda belirtilen ana amaçlara ulaşmak için kurulmuştur:

- Yeni ürünler geliştirmek ve mevcut ürünlerdeki kapsamlı değişiklikleri onaylamak için standart, disiplinli ve kontrollü bir süreç oluşturmak.
- Üst Yönetim'in tüm yeni ürünlerden ve mevcut ürünlerde kapsamlı değişimlerinden haberdar olmasını sağlamak
- Ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme ve fayda ve maliyet analizi yapmak.
- Yeni ürünlerin sistem ve muhasebe altyapısının tamamlanmasını sağlamak
- Yeni ürün ve mevcut üründe kapsamlı değişiklik uygulamalarını beklenen sonuçlara karşı izlemek.
- Mevcut ürünleri periyodik olarak izlemek / incelemek.

Ürün Komiteleri, Bankanın "Yeni Ürün Lansmanı" ve "Mevcut Ürünler İnceleme" ile ilgili süreçlerinin net ve kabul edilebilir bir şekilde tanımlandığından, oluşturulan konseptten ve bu konseptin genel etkilerinden emin olmak üzere süreçlere odaklanır.

Bilgi Güvenlik Riski Yönetim Süreci

Yasal düzenlemeler ve banka standartları çerçevesinde bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik bilgi güvenlik politika ve prosedürleri oluşturulur.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

Banka, maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitlerini, bileşenlerini ve dağılımını sürekli olarak değerlendirir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis eder.

Piyasa Riski

HSBC - Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

Piyasa riski, faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerden ötürü, bankanın alım satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntemle yapılan hesaplamaları dikkate almakta, bununla beraber içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü modellerini kullanmaktadır.

İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ek olarak günlük net kur pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyetini portföy, vade ve kur kırılımında ölçen Bugünkü Değer Baz Puan (BDBP) limitleri ile takip etmektedir. BDBP, faiz oranlarındaki 1 baz puan artışın, pozisyonun bugünkü değeri üzerindeki etkisini göstermektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri risk üstlenen birimden bağımsız olarak Risk Yönetimi ve Finans birimleri tarafından yürütülmektedir.
RMD, son iki senenin günlük kâr/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemiyle hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta ve özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrar hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Stres altında riske maruz değer, 1 yıllık stres dönemi için %99 güven aralığında 10 günlük elde tutma süresi baz alınarak haftalık olarak hesaplanır. Bu bağlamda Stres RMD ilgili güne ait portföyün 250 günlük stres periyodu içinde günlük piyasa değişimlerine göre tekrar hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 2. ve 3. zarar rakamlarının ortalamasını işaret etmektedir. Stres periyodu HSBC Grup geneli için 1 Ocak 2007 tarihinden günümüze en kötü piyasa koşullarını dikkate alarak 3 ayda bir kalibre edilmekte ve bununla beraber ülke özelinde stres periyodu değerlendirmeleriyle etki analizleri yapılmakta ve raporlanmaktadır.

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki değişim ve temerrüt olasılığı nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir. HSBC, çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, ek olarak stres testleri ve senaryo analizlerini düzenli bir şekilde uygulamaktadır. Stres Testi sonuçları, Banka Üst Yönetimi tarafından, bu tarz vakaların Banka finansalları üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi, ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticileriyle birlikte değerlendirilir. Limitler Risk Yönetimi Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Risk Yönetimi Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Riske Maruz Değer ve Bugünkü Değer Baz Puan limitleri başta olmak üzere Yönetim Kurulu'nun belirlediği piyasa riski limitleri ve limitlerdeki aşımlar günlük olarak Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenmekte ve haftalık olarak Yönetim Kurulu'na, aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulmaktadır.

Kredi Riski

Bankalar hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerinin yeterince çeşitlendirilmesini sağlamakla yükümlüdür. Kredi limitleri, ilgili mevzuatta belirtilen kurallar göz önüne alınarak tahsis edilir ve uyumu takip edilir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilir.

Müşteri kredi riski düzenli olarak takip edilir. Kredi riski bulunan müşterilerin limit-risk-teminat yapısı, periyodik olarak gözden geçirilir. Periyodik incelemelerde müşterinin güncel finansal verileri, istihbarat durumu, piyasa ödemeleri/aksiyonları ve diğer banka aksiyonları göz önünde bulundurulur. Kredi riski gerek kredi bazında gerekse portföy bazında, olası finansal gelişmelerin dikkate alınmasıyla proaktif yaklaşımlarla yönetilir. Kredi riski bulunan firmaların mali yapıları dönemsel olarak temin edilir, finansal gelişimleri izlenir ve gelişimlerin kredi riskine etkileri göz önüne alınarak tekrar değerlendirilir.

Bireysel müşteri değerlendirmesinde, Kredi Kayıt Bürosu bilgileri ve Merkez Bankası problemli kredi istatistikleri dikkate alınır. Kredi kartı portföyü riski davranışsal skorlama modeli baz alınarak yönetilir.

Risk takibi müşteri bazlı ve merkezi olarak yönetilir.

Yasal Kredi Sınırları, Kredi ve Risk Portföy bilgileri, Sektör Limitleri, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetim'e ve ilgili komitelere raporlanır.

Müşterilerin sektör bazındaki kredi risklerinin, toplam portföy kredi riskine oranları takip edilmektedir.

Yasal Kredi Sınırlamaları kapsamında HSBC Grup ve diğer müşteri gruplarının kredi limitleri ile büyük kredi sınırlamasının kontrolü periyodik olarak yapılmaktadır.

Yoğunlaşma riski kapsamında aşağıda belirtilen kredi riski yoğunlaşmaları izlenir:

- Bir gerçek veya tüzel kişiye veya risk grubuna kullandırılan büyük krediler
- Aynı sektörde bulunan müşterilere yönelik kredi tutarları
- Para birimi, vade ve risk türü bazında kredi tutarları

Operasyonel Risk

Banka, operasyonel risk yönetimi için gerekli yapıyı uygun biçimde yapılandırmıştır. Mevcut ve olası operasyonel riskler yılda en az bir defa tanımlanır ve değerlendirilir. Operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların nedenleri analiz edilir ve bu nedenler kayıt altına alınır.
Operasyonel farklılıklar düzenli olarak izlenir ve veri tabanında takip edilir.

Riskler, Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarıyla ölçümlenir, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulması sağlanır. Risk Kontrol Değerlendirme sürecinde, yasal gereklilikler ve Grup Standartları ile uyumlu anahtar kontrollerin varlığı temin edilir. Gerekli takip mekanizmaları oluşturularak anahtar kontrollerin etkinliği değerlendirilir.

Risk ve Kontrol Değerlendirme sürecinin sonuçlarından, iç ve dış denetimlerden, düzenleyici otoritenin tespit ettiği bulgulardan, operasyonel risk olaylarından çıkarılan derslerden faydalanılarak kontrollerin sürekli olarak geliştirilmesi ve operasyonel risklerden kaynaklı zararların asgariye indirilmesi hedeflenir.

Yüksek risk taşıyan faaliyetleriyle ilgili risk azaltıcı eylem planları hazırlanır, sürekli izlemeye tabi tutulur ve ilgili sonuçlar Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlanır. Operasyonel zararların analizi gibi araçlar ile tespit edilen yüksek riskli konular ile ilgili sistemsel ve/veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına yönelik düzeltici önlemler alınır.

Risk Haritası, Operasyonel Zarar ve Fazlalıklar, Kayıp Türleri, İş Kolları Arasında Kayıp Dağılımı, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test Sonuçları dönemsel olarak Üst Yönetim'e raporlanır.

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre ve coğrafi konuma göre riskler değerlendirilir. Mevduat ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski takip edilir. Toplam mevduat içinde en yüksek mevduata sahip belirli sayıdaki müşterinin toplam mevduat içindeki payı izlenir, buna yönelik limit belirlenir. Teknoloji sistemlerinden kaynaklanan operasyonel kayıplara ilişkin operasyonel yoğunlaşma riski dikkate alınır.

Ülke ve Transfer Riski

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.
HSBC Grup politikaları paralelinde ülkeler için kredi dereceleri belirlenmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riski, iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleriyle birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve genel limitler dahilinde izlenmekte, gerekli durumlarda Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Risklerin yakın takibine ek olarak karşı taraf kredi riski olumsuz piyasa hareketlerine karşın düzenli stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla test edilmektedir.

Sonuçlar aylık olarak Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Alım Satım Hesaplarından ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Alım satım hesaplarından ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski yasal düzenlemeler yanında içsel limitler ile de yönetilmektedir. Portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP) yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir. Ayrıca, faiz oranı riskini de kapsayan Riske Maruz Değer (RMD) limitleri belirlenmekte ve riskler bu limitler dahilinde takip edilmektedir.

Sermaye Yeterliliği

Maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımı sürekli olarak değerlendirilir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis edilir.
Bankada, yasal sermaye yeterliliği standart oranının yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı doğrultusunda bir tampon oluşturulacak şekilde bir içsel oran belirlenmiştir. Yasal ve içsel sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin ölçüm ve yönetimin yanı sıra, ekonomik sermaye analizleri yapılır. Ekonomik sermayeye ilişkin ilke ve ölçümler, yıllık olarak güncellenir ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

Likidite Riski

Yasal ve içsel limitler, APKO ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından takip edilir. Limitlere ilişkin oluşan aşımlar Yönetim Kurulu'na bildirilir.

Likidite ve Fonlama riski, "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri dahilinde, HSBC Grup Likidite ve Fonlama Riski İçsel Modeli çerçevesinde, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı limitleri dahilinde yönetilmektedir.

Bankanın içsel risk yönetimi modeli çerçevesinde likidite ve fonlama riskinin yönetimi için temel olarak aşağıda yer alan ölçüm araçlarını kullanılmaktadır:

- Likidite Yeterliliği,
- Fonlama Yapısı,
- Mevduat Konsantrasyonu,
- Fonlama Bazının Vadesel Konsantrasyonu,
- Likidite Fon Transfer Fiyatlaması,
- Likidite Olayı Tetikleyicileri ve Taktiksel Aksiyon Planları,
- Acil Durum Fonlama Planı,
- Bilanço projeksiyonları ve ileriye yönelik fonlama ihtiyaçlarının değerlendirilmesi tespiti sonucunda oluşturulmuş Stratejik Fonlama Planı.

Banka likidite yeterliliği ve fonlama yapısının takibi için Likidite Karşılama Oranı (yerel ve uluslararası limitler dahilinde) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranını kullanmaktadır. Ayrıca mevduat ve mevduat-dışı borçlanma kalemlerindeki yoğunlaşmaların yakın takibi yapılmakta ve en az aylık olarak APKO'ya raporlanmaktadır.
Banka ileriye yönelik fonlama ihtiyaçlarının belirlenmesi için bilançonun mevcut yapısı, beklenen bilanço hareketleri ve projeksiyonları baz alınarak oluşturulmuş, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve tüm yükümlülüklerinin zamanında temininin sağlanmasına yönelik APKO tarafında onaylanmış Stratejik Fonlama Planı'nı kullanmaktadır.
Banka, likidite ve fonlama yönetiminde, olağan iş akışlarının yanı sıra, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış farklı şiddetteki likidite olaylarının tespitine ve yönetilmesine yönelik tetikleyici unsurları takip etmekte ve Acil Durum Fonlama Planını dikkate almaktadır. Tetikleyici unsurların yakın takibi ve Acil Durum Planı ile, farklı şiddetlerdeki likidite krizlerinin etkilerinin değerlendirilmesi ve risk iştahı çerçevesinde gerekli düzeltici aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Acil Durum Fonlama planı içinde yer alan önceden belirlenmiş erken uyarı göstergelerinin tetiklenmesi durumunda APKO hemen bilgilendirilmekte ve ilgili aksiyonlar hayata geçirilmektedir.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, yasal gelişmeler, dijitalleşme ve teknolojik atılımlar ya da rakiplerin faaliyetleri gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen pazar değişiklikleri sonucunda oluşan fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun tepkileri verememe sonucu ortaya çıkabilecek riskler dikkatle izlenir.

HSBC Grup'un stratejisinin iki temel unsuru bulunmaktadır:

- Küresel entegrasyonu gözeterek dünyanın lider uluslararası bankası konumuna gelmek.
- Hızla gelişen piyasalardaki sosyal mobiliteyi ve servet oluşumunu esas alarak buna uygun ürünlerle yatırımlarını konumlandırmak.

Periyodik olarak hazırlanan ve üç yıllık dönemleri kapsayan Orta Vadeli Plan aracılığıyla, Bankanın stratejisiyle uyumlu olacak şekilde iş kollarının gelişim alanları belirlenir ve Yıllık İş Planı (YİP) dahilinde takip edilir. Planlamanın amacı hedeflere ulaşmak üzere sermaye, insan kaynakları vb. kaynakların önceliklendirilmesidir. Orta Vadeli Plan ve Yıllık Plan aracılığıyla genel vizyon iş kollarına indirgenir ve stratejinin nasıl uygulanacağı tanımlı hale getirilir.

Her planlama döneminden önce, Bankanın Risk İştahı Tanımı, temel ilkeleri HSBC Grubu'nun ve Türkiye pazarının en iyi uygulamalarıyla tutarlı kalacak şekilde, stratejiye paralel olarak gözden geçirilir ve yeniden düzenlenir.

HSBC Grubu, Mali Suçlarla Mücadele Mevzuat'ına uyumu sağlamak amacıyla en yüksek ve etkili standartların hayata geçirilmesini hedefleyen, global olarak yürütülen, Global Standartlar Programı'nı oluşturmuştur.

Bu program üç alt programdan oluşmaktadır:

- Müşteri Değerlendirme Süreci,
- Mali Suçlarla Mücadele Mevzuatına Uyum,
- Mali İstihbarat

İtibar Riski

HSBC Bank A.Ş. faaliyetleri veya ortaklıklarından doğan itibar risklerine sınırlı bir seviyeye kadar tolerans göstermektedir. Bu durumlarda risk konusunda uygun yönetim seviyesine bilgi verilir, dikkatli bir değerlendirme yapılır ve/veya risk eşiğinin altına düşürülür.

HSBC Bank A.Ş.'nin öngörülebilir ancak değerlendirilmemiş ve/veya azaltılmamış bir itibar riski ve/veya zarar barındıran herhangi bir iş, faaliyet veya ortaklıkta bilerek yer almaya ilişkin toleransı yoktur.

HSBC Bank A.Ş.'ye olumsuz etki edebilecek konuların açık olarak tartışılması ve üst yönetime aktarılması önünde hiçbir engel bulunmamalıdır. Faaliyetlerimizin her alanı bir seviyeye kadar risk barındırsa da HSBC itibarına yönelik zarar potansiyelinin doğru değerlendirilmesi tüm iş kararlarının bir parçasıdır.

Risk Azaltım Teknikleri

Piyasa, Kredi ve Operasyonel risk ve diğer risklerin yönetiminde sigorta ve türev ürünler gibi risk azaltım teknikleri aktif olarak kullanılır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin azaltılması amacıyla, çapraz para takası işlemleri gerçekleştirilir. Bilançodaki faiz oranı riski, türev işlemlerin yanı sıra, pasifin vadesini uzatmaya yönelik orta-uzun vadeli Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarıyla yönetilir.

Stres Testleri

Banka, risk faktörlerindeki değişimin, bankanın sermayesine, gelir ve giderlerine etkisini ölçmek ve beklenmeyen piyasa koşullarının ve olayların temel faaliyet konularına muhtemel etkisini değerlendirmek amacıyla düzenli olarak stres testleri uygular.

Stres testleri, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları ve bu zararları karşılayacak ekonomik sermayeyi tahmin etmeye yönelik, bankayı olumsuz bir şekilde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişmeleri tanımlayan, tek faktörlü duyarlılık analizleri ile çok faktörlü senaryo analizlerinden oluşur.

Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

C. Düzenlemeler Mevzuat Uyum

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'nun ana sorumluluk alanı yerel, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde Bankanın mevzuat uyum standartlarını oluşturmak, politikaların hayata geçirilmesinde liderlik etmek ve potansiyel risklerin önlenmesini sağlamaktır.

Grup bünyesindeki birimler, sorumluluklarını HSBC Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmelerinde iş kollarına rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, bunların faaliyetlerini etkileyen yerel mevzuat ve HSBC Grup politikalarındaki değişiklikleri takip ederek bunların faaliyet ve süreçlere etkilerini analiz etmektedir. Yeniliklerin iş süreçlerine ve sistemlere adaptasyonuna kadar iş kollarına aktif destek sağlanmaktadır.Ayrıca Grup, iş birimlerinde etkin bir iç kontrol çerçevesi oluşturabilmesini temin etmek amacıyla İç Kontrol Birimlerinin risk ve kontrol matrisi hazırlama çalışmalarına teknik katkı ve danışmanlık desteği vermektedir.

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

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

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

Banka çalışanlarının işlerini Bankanın mevzuat uyum politikaları doğrultusunda yürütmelerini sağlamak üzere gerekli eğitim ihtiyaçlarının belirlenerek Bankanın Eğitim Birimi ile paylaşılması ve sorumlu olunan mevzuat konularında Banka çalışanlarına eğitim verilmesi hususunda da Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu önemli katkı sağlamaktadır.
Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'na bağlı alt birimlerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Bireysel Bankacılık Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi

Bankamızın Bireysel Bankacılık iş kolu ve HSBC Portföy Yönetim A.Ş.'ne mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Grup mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüşü oluşturulması ve düzenlemelere uyum sağlamak üzere alınacak aksiyonların belirlenmesi konusunda iş koluna aktif destek vermektedir. Yeni ürün/hizmet dizaynı, mevcut ürünlerin geliştirilmesi ve işletilmesi süreçlerinin mevzuata uygun yürütülmesini sağlamakla sorumludur. Müşteri şikayetlerinin mevzuata uygun biçimde yönetiminde iş birimlerine katkıda bulunmaktadır. Ayrıca pazarlama ve reklam malzemelerinin yerel mevzuata ve Grup standartlarına uyumunun sağlanması amacıyla süreçleri gözden geçirmekte ve gerekli kontrolleri yürütmektedir.

Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi

Bu alanda görev yapan iş kolları tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere dönük bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Grup mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan konular hakkında mevzuat görüşü oluşturulması, iş süreçlerinin bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatındaki değişikliklere göre düzenlenmesi amacıyla oluşturulan komite ve proje gruplarına danışmanlık desteği sağlanması, iş kollarını ilgilendiren mevzuat uyum risklerinin belirlenmesi ve etkin bir şekilde yönetilmesine dair önerilerde bulunulması ve yeni ürün/hizmet dizaynı, mevcut ürünlerin geliştirilmesi ve işletilmesinden sorumludur.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında faaliyet gösteren iş kollarına, yeni ürün ve/veya hizmet dizaynı, mevcut ürünlerin gözden geçirilmesi, geliştirilmesi ve işletilmesi, müşteri özelinde ürün/proje tasarlanması, iş kolları tarafında sürdürülen diğer finansal faaliyetler kapsamında bankacılık ve sigortacılıkla ilgili yerel düzenlemelerde ve Grup mevzuatındaki değişiklik ve yeniliklerin duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüşü oluşturulması konularında bankacılık mevzuatına ve Grup standartlarına uygun biçimde hareket edilmesi amacıyla destek ve danışmanlık hizmeti sağlamaktadır.

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi Birimi

Birimin başlıca sorumlulukları içerisinde Bankamız ile tüm yerel düzenleyici otorite ve resmi kurumlar arasında sürdürülebilir ve güçlü bir iletişimin kurulması ve devamlılığını sağlamak, denetim süreçlerini tek elden koordine etmek, yürütülen projelere düzenleyici otorite bakış açısından görüş oluşturularak danışmanlık hizmeti vermek ve yerel düzenlemeler ile Grup politikalarındaki değişiklikleri konsolide bazda takip ederek başta mevzuat uyum birimleri olmak suretiyle tüm iş kolları ve fonksiyonları değişiklikler ve etkileri hakkında bilgilendirmek bulunmaktadır.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum İzleme Birimi

Birimin başlıca sorumluluğu, Bankamızın tüm mali iştirakleri ve iş kolları dahilinde belirlenmiş bir çalışma planı çerçevesinde mevzuat uyum konularında risk değerlendirmelerini dikkate alarak yüksek ve orta seviyedeki risklere yönelik bağımsız ikincil seviye izleme ve test faaliyetlerinde bulunmak, tüm mali iştiraklerin ve iş kollarının ilgili kanun, yönetmelik, talimat, HSBC Grup Standartları'na uygun olarak uygulama risklerine maruz bırakmadan yönetildiğine dair makul düzeyde güvence vermektir. Birimin tespit ettiği bulgular, ilgili komitelerde risk değerlendirmesi ve performans göstergesi olarak kullanılmaktadır.

D. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı 2017 yıl sonu itibarıyla 22 denetim personeliyle görev yapmaktadır. Bunun yanı sıra HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. bünyesinde de birer denetim personeli bulunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı personelinin çeşitli mesleki sertifikalara sahip olması aktif biçimde desteklenmektedir. Personelin %67'si, başta Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS), Certified Financial Services Auditor (CFSA), Serbest Muhasebeci Mali Müşavir (SMMM), Sermaye Piyasası Kurulu Lisansları olmak üzere çeşitli sertifikalara sahiptir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, banka faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat, banka ve grup içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesiyle iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında üst yönetime güvence hizmeti sağlamak için, herhangi bir kısıtlama olmaksızın Bankanın tüm faaliyetlerini, yurt içi ve yurt dışı şube ve genel müdürlük birimlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemektedir.

Denetim çalışmalarının kapsamı ve sıklığı, risk ağırlıklarının, önceki denetim tarihleri ve sonuçlarının esas alındığı değerlendirmeleriyle belirlenmektedir. BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca risk bazlı sermaye değerlendirmelerini içeren İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES), ilgili mevzuat ve banka içi düzenlemeler çerçevesinde her yıl denetlenmekte ve denetim sonuçları Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve BDDK'ya sunulmaktadır.

Bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince yönetim kurulu tarafından her yıl bankanın iç kontrol sisteminin etkin, yeterli ve tutarlı olduğuna ilişkin bağımsız denetçilerine sunulan Yönetim Beyanı'na kaynak teşkil eden inceleme çalışmaları da Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

2017 yılında, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde 13 adet Genel Müdürlük ve süreç, yedi adet bilgi teknolojileri, ikisi yurt dışı şubeler olmak üzere toplam 40 adet şube ve üç adet yatırım işlemleri denetimi planlanmış ve tamamı gerçekleştirilmiştir.

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

Genel Müdürlük ve Süreç Denetim Ekibi Sorumlulukları

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

Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Denetim Ekibi Sorumlulukları

- Yönetim Beyanı'na konu banka sistemleri ile Bilgi Teknolojileri (BT) ortamları ve süreçlerine ilişkin yıllık iç denetim planlarını hazırlamak.
- Yönetim Beyanı çalışmalarını koordine etmek, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunmak
- Bilgi Teknolojileri (BT) ortamlarına ilişkin iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Yürütülen Denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yönetim Beyanı kapsamındaki bilgi sistemleri denetimlerini yapmak, ilgili raporları yayımlamak, bulguları takip etmek, Denetim Komitesi ve bağımsız denetçilere sunmak.
- Final Yönetim Beyanı'nın hazırlanmasını ve bağımsız denetçilere HBTR Yönetim Kurulu'na sunulmasını koordine etmek.
- Denetim ekiplerinin veri ihtiyaçlarını ilgili BT ekipleriyle koordine etmek, söz konusu raporların Business Objects sistemine aktarılmasını sağlamak.

Şube Denetim Ekibi Sorumlulukları

- Bankanın şube ağına ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak.
- Tüm şubelerde olağan iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Yürütülen denetimleriyle ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Sermaye piyasası düzenlemelerine ilişkin şube faaliyetlerini denetlemek.

Merkezi Denetim Ekibi Sorumlulukları

- HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi'ne, Banka Üst Yönetimi'ne ve HSBC Grup bünyesinde ilgili mercilere sunulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ilişkin raporlamaları hazırlamak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yasal mercilerle ilişkilerini koordine etmek ve yazışmaların sağlıklı biçimde kayıt altında tutulmasını sağlamak.
- Denetim süreçlerinin ve uygulamalarının kalite standartlarına uygunluğunu kontrol etmek, denetim standartlarının ve denetim tekniklerinin geliştirilmesini sağlamak, ilgili verimlilik analizlerini yapmak.
- İş kolları tarafından ele alınan süreç, politika ve prosedür değişikliklerine, yeni ürün ve hizmetlere ilişkin, gerektiğinde diğer denetim ekipleri ile koordineli olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı görüş ve değerlendirmelerini oluşturmak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı Uygulama Esasları ve Kurul ile ilgili tüm dokümanların hazırlanması, ilgili taraflara duyurulması ve güncel tutulmasını sağlamak.
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. bünyesinde görev yapan denetim personelleri de ilgili iştiraklerin yıllık iç denetim planını hazırlamak, olağan denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek, politika, prosedür ve süreç değişikliklerine denetim görüşlerini oluşturmak ve yayımlanan denetim raporlarında yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmekten sorumludur.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum

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

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

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

Bankanın sunacağı yeni ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri ile mevcutlar üzerinde yapılacak değişiklikler kara paranın aklanmasını engelleyecek kontrolleri içerdiğinden emin olmak amacıyla mutlaka Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu tarafından incelenmekte ve mevzuata uyumluluk açısından değerlendirilmektedir.

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

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

Kara Para Aklanmasının Önlenmesi Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

HSBC AML politikasının ve Yerel Mevzuat gereklilik ve düzenlemelerinin tüm Banka geneline duyurulması ve bu politika, gereklilik ile düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması ve Bankanın Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda eğitilmesi ve bilinçlendirilmesinden sorumludur.

Bankamızın Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı, Hazine ve Sermaye Piyasaları olmak üzere bütün iş kollarına ait müşteriler tarafından gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinin periyodik ve düzenli olarak, başta T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve yine ilgili Tedbirler Yönetmeliği (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında yönetmelik) ve yükümlülüklere Uyum Programı hakkındaki yönetmelik kapsamında atıfta bulunan yükümlülüklerin yerine getirilmesinden ve aynı zamanda HSBC Grubu'nun Küresel Standartları çerçevesinde risk bazlı yaklaşım ile izlenmesinden ve Banka müşterileri tarafından gerçekleştirilen kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlemlerin izlenmesi ve bu izlemeye ilişkin kontrol politikası oluşturulmasına yönelik izleme ve kontrol politikalarının ve faaliyetlerinin oluşturulmasından sorumludur.

Şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında Şüpheli İşlem bildirimine ilişkin esaslar çerçevesinde Şüpheli İşlem Bildirim Formu düzenlemekten ve Şüpheli İşlem bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gereken tedbirlerin alınmasından ve Mali Şuçlar Araştırma Kurulu'na iletmekten sorumludur.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi için Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak uyum programını hazırlamaktan ve aynı zamanda, yerel mevzuat ve HSBC Grubu mevzuatı çerçevesinde Bankanın Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Programını, kurum politikası ve prosedürlerini oluşturup kurum politikalarını Yönetim Kurulu'nun onayına sunmaktan ve buna bağlı eğitimleri vermekten sorumludur.
Aynı zamanda Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyondan sorumlu birimdir.

Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesi Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

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

Bireysel Bankacılık Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

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

Küresel Bankacılık ve Piyasalar Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

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

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

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

Yaptırımlar Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, Kurumsal Bankacılık Yatırım Bankacılığı, Hazine ve Sermaye Piyasaları iş kollarında yer alan Bankanın bütün müşterilerinin kazanımı ve takip eden işlemleri esnasında Bankanın bütün prosedür ve süreçlerinin uluslararası yaptırımlar mevzuatına uygun hareket ettiğinden emin olmak amacıyla iş kollarına ve operasyon birimlerine ilgili kontrollerin yapılabilmesi için destek ve danışmanlık sağlamaktadır. Müşteri Tarama için kullanılan sistemde üretilen uyarıların Üçüncü Seviye incelemesi de Yaptırımlar Birimi altında yürütülmektedir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum İzleme Birimi

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

İş Yönetimi Birimi

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'nun yıllık bütçelerinin planlanması, maliyetlerinin elverişliliğinin izlenmesi ve takibi, proje ve geliştirme taleplerinin takibi, periyodik raporlamaların koordine edilmesi ve dağıtılması, denetim bulgularının takibi, eğitim faaliyetlerinin ve bütçesinin izlenmesinden sorumludur.

Transformasyon Birimi

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'nun proje ve geliştirme taleplerinin takibi, yönetimi ve periyodik raporlamaların koordine edilmesi ve dağıtılması, projelerin kapsamında zaman, bütçe, kapsam, kalite yönetiminin yapılması ve risklerin ve sorunların takibi, paydaş iletişimi, paydaş hedeflerinin analiz edilmesi, beklentilerinin etkin bir şekilde yönetilmesi ve uyumsuzlukların ele alınmasından sorumludur.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin 2017 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

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

Bankacılık sektöründe Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, Ticari Bankacılık ve Küresel Bankacılık ve Piyasalar alanlarında faaliyette bulunan HSBC Bank A.Ş., faaliyetlerine ve iş kollarına uygun, yeterli iç kontrol, iç denetim, düzenlemeler mevzuat uyum ve risk yönetimi sistemlerini (İç Sistemler) oluşturmuştur. İş kollarında ve fonksiyonlarda risk ve kontrol bilincinin ve ilgili kontrol faaliyetlerinin geliştirilmesini temin etmek amacıyla risk özdeğerlendirme çalışmaları yapılmış, belirlenen anahtar kontroller İç Kontrol İzleme Planları dahilinde yıl boyunca test edilerek etkinliği değerlendirilmiştir. Risk Yönetimi, birinci savunma hattının yürüttüğü faaliyetleri yıl boyunca gözeterek etkinliğini değerlendirmiştir.

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

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemlerin mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Yönetim Kurulu, iki üyesini Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirmiştir. Aynı zamanda İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiş olan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına İç Sistemlerin etkinliğini ve verimliliğini gözetmekte ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevleri yerine getirmektedir. Denetim Komitesi, İç Sistemlerin kaynak yeterliliğini yetkinlik ve norm kadro ihtiyacı açılarından yakından izlemektedir. Banka Yönetimi de, İç Sistemler bünyesinde yeterli sayıda ve yetkinlikte kaynağın bulunması konusuna hassasiyetle yaklaşmaktadır. İç Kontrol Birimi, iş kolları ile daha güçlü bir eşgüdümün sağlanması, uzmanlaşmış ve iş koluna odaklanmış iç kontrol çalışanları ile daha etkin bir kontrol ortamının oluşturulması için iş kolu bazında yapılandırılmış ve Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, Kurumsal Bankacılık ve Ticari Bankacılık, Küresel Fonksiyonlar ile Küresel Bankacılık ve Piyasalar olmak üzere dört ana bölüme ayrılmıştır. Bu yapılanma kapsamında 2017 yılında da kontrol faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Kontrol Birimi'nin şube, birim ve iştirak kontrolleri ile finansal raporlama, bilgi sistemleri ve iletişim kanallarına ilişkin kontrolleri 2017 yılında da merkezden ve yerinde yapılmaya devam edilmiştir. İş kolları ve İş Riski Kontrol Yönetimi ekipleri koordinasyonunda, operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamak amacıyla, kritik faaliyetler yürüten tüm Genel Müdürlük birimleriyle birlikte gerçekleştirdikleri yıllık risk ve kontrol değerlendirme çalıştayları yenilenmiştir ve bu süreçlere İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimleri etkin olarak katılmıştır. Bu çalıştaylarda birimlerin operasyonel riskleri ve bu risklerin meydana gelmeleri halinde müşteri hizmetleri, itibari, cezai ve operasyonel zarar etkileri değerlendirilmiş, bu riskleri önlemeye ilişkin anahtar kontroller ve bu kontrollerin etkinliği gözden geçirilmiştir. İç Kontrol Birimi ve İş Riski Kontrol Yönetimi yıl içinde bu kontrollerin yeterliliğini ve etkinliğini ayrıca test etmiştir.

İç Kontrol Birimi, Aralık 2016 itibarıyla 38 personel, Aralık 2017 itibarıyla ise 24 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Risk Yönetimi Birimi, 2017 yılında, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarını düzenli olarak Denetim Komitesi üyelerine sunmuştur. Risk Yönetimi kapsamında yapılan analiz ve değerlendirmeler Üst Yönetim ve Denetim Komitesi tarafından karar alma süreçlerinde etkin olarak kullanılmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereğince Bankanın 2016 yılı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu Risk Yönetimi birimi koordinasyonunda Bankanın diğer ilgili birimleriyle birlikte hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci raporunun Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirilmesi Süreci Hakkındaki Yönetmelik"teki düzenlemeler ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Raporu Hakkında Rehber"de belirtilen gereksinimlerle uyumunu incelemiş, herhangi yüksek risk arz edecek bir bulgu tespit edilmemiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, diğer yandan, 2016 yılında mali suçlar mevzuat uyum risk yönetimi çerçevesi denetimini gerçekleştirmiştir. Denetim kapsamında tespit edilen risklerin giderilmesine yönelik iş kolları ve fonksiyonlar tarafından alınan aksiyonları takip etmekte ve alınan aksiyonların yeterliliğini valide etmektedir. Gerçekleştirilen Şube Denetimlerinde de müşteriyi tanıma, kara para aklanmasının önlenmesi, nakit işlem kontrolleri ve yaptırımlar konuları gözden geçirilmiştir.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu, yerel otoritelerin beklentilerine uygun Banka içi politika ve prosedürlerin güçlendirilmesinde iş birimlerine mevzuatlar açısından destek ve danışmanlık hizmeti vermiştir. Bu kapsamda, mevzuatla ilgili olarak maruz kalınabilecek risklerin minimize edilmesi ve mevcut düzenlemelere uygun hareket edilmesi hususunda iş kolları ile sıkı bir işbirliği içinde çalışılmıştır. Bankamızı ilgilendiren mevzuat değişiklikleri taslak aşamalarından itibaren analiz edilmiş, bu değişikliklerden etkilenebilecek birimlerde gerekli farkındalığın yaratılması sağlanmıştır. Bu bağlamda, faaliyetlerimizi etkileyecek değişiklikler öncesinde Bankamızın görüş ve önerilerinin oluşturulması ve ilgili kanun koyuculara iletilmesi konusunda aktif rol oynanmış, müşteri şikayetlerinin yönetiminde iş birimlerine katkıda bulunulmuş, pazarlama ve iletişim faaliyetlerinin mevzuata uygun şekilde sürdürülmesi için gerekli yönlendirmeler hayata geçirilmiştir. Bankamızın yeni ana bankacılık sisteminin Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grubu'nun sorumlu olduğu çerçevede, Bankacılık mevzuatı, sermaye piyasası düzenlemeleri ve grup standartlarına uyumlu biçimde tesisi konusunda Bankamızın ilgili birim ve iştiraklerine sürekli destek verilmiş, Banka içi politika ve prosedürler güçlendirilmiştir. Bankamızın birimlerine ve finansal iştiraklerine iş süreçlerinde ve projelerde sürekli ve aktif olarak sorumlu olunan bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı kapsamında destek verilmiştir. 2017 yılında Bankamız müşterilerinin risk ve getiri beklentilerine daha uygun ürünlerin satışının yapılması için iş birimlerine yerel mevzuat ve Grup mevzuatı altyapı desteği sağlanmıştır. Başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere resmi kurumların Bankamızda gerçekleştirdiği denetim ve bilgi taleplerinde ilgili kurumlar ve Banka arasında köprü görevi üstlenerek, bilgi akışının zamanında ve tutarlı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamış, Bankanın bu kapsamdaki yasal yükümlülüklerini etkin bir şekilde yönetmiştir. HSBC Grubu içerisinde Türkiye'nin, Üst Yönetim katında Uygulama Riski Yönetimi'ne ilişkin en olgun tartışmaların yapıldığı ülke olduğu belirtilmiştir.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Aralık 2017 itibarıyla 12 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Sistemler ve Düzenlemeler İş Yönetimi ekibi, İç Sistemler çatısı altında yer alan fonksiyonlar ile İnsan Kaynakları, Finans, Kurumsal Iletişim ve Teknoloji Hizmet ekipleri arasındaki organizasyonel, yönetimsel ve koordinasyonel işlere yönelik köprü vazifesi görmekte olup aynı zamanda tüm bu fonksiyonlar için bir iletişim noktasıdır. Ekibin temel rolü, İç Sistemler ile ilgili projelerin koordine edilmesi, İç Sistemler ekiplerine gerektiği hallerde danışmanlık verilmesi ve Global Standartlar kapsamındaki planların İç Sistemler ekipleri içinde doğru bir şekilde uyarlanmasına yardımcı olmaktır. Bütçe-planlama ve izleme süreçlerini koordine etmek ve detaylı izlemek, Personel hareket süreçlerini koordine etmek/düzenlemek (değiştirme, işe alma), maliyet yönetimi için izleme metodları oluşturmak, İç Sistemler ekiplerinin eğitim ve gelişim ihtiyaçlarını belirlemek, yeni organizasyonel değişimlerin uygulanması sürecini yönetmek ve koordine etmek İş Yönetimi Birimi'nin sorumluluğundadır.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince hazırlanan Yönetim Beyanı'na esas teşkil edecek çalışmalar 2011 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmiştir. 2017 yılında, temel Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Sistemleri alanlarında yapılan çalışmalar sonucunda herhangi bir Önemli Kontrol Eksikliği tespit edilmemiş, Banka Yönetimi tespit edilen bulguların giderilmesi konusunda dönem içinde gerekli düzeltici aksiyonları hassasiyetle almıştır. Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında, ek olarak üç Destek Hizmet kuruluşunun denetimi gerçekleştirilmiş ve denetim sonuçları Banka Üst Yönetimi ile paylaşılmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı risk bazlı bir yaklaşımla belirlenen Genel Müdürlük birimleri ve süreç denetimleri, bankanın bilgi teknolojileri ortamlarına ilişkin denetimler ve şube ağında yerinde denetimler gerçekleştirmeye devam etmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı Aralık 2017 itibarıyla 22 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür (ayrıca Bankanın iştirakleri olan Yatırım ve Portföy Yönetimi şirketlerinin de birer iç denetim personeli bulunmaktadır).

HSBC Bank A.Ş. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

pwc

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul - Turkey
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız 0-1460-0224-0500015

3. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

4. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Şubat 2018

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	: (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: 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 yılsonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Hamit Aydoğan Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yeniozan Kül Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Başkanı	Lütfiye Yeşim Uçtum Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	: Burcu Eker/Yönetici
Tel No	: (0212) 376 4157
Fax No	: (0212) 376 4912

Sicil Numarası: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 268376 **Ticaret Ünvanı:** HSBC Bank Anonim Şirketi
Şirket Merkezi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul
Tel: 0212 376 40 00 - 0212 336 36 36 - 0212 275 19 00 - 0212 366 30 00
Fax: 0212 336 29 39 - 0212 336 26 38 - 0212 336 21 41 - 0212 336 22 60
İnternet Sitesi: www.hsbc.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV.	Hisse başına kazanç/kayıp	23
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVII.	İlişkili taraflar	23
XXVIII.	Sınıflandırmalar	23
XXIX.	Diğer hususlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	45
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	59
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
XI	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	62
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	82

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	116
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	117
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	117

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	118

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	118
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	118

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Banka, 19 Eylül 2002 tarihinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. ("Benkar") ile hisse satış sözleşmesi imzalamış ve Benkar hisselerinin tamamını satın almıştır. 25 Aralık 2002 tarihinde Benkar ve Banka yönetim kurullarının aldığı karar ile Benkar'ın tüm varlık ve yükümlülükleri Banka'ya devredilmiştir. 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. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 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.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri (**):	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD (*)	Üye	Lisans
	David Anthony HARTNETT	Üye	Lisans
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Üye	Lisans
	Edward Michael FLANDERS	Üye	Lisans
	Lütfiye Yeşim UÇTUM	Üye	Lisans
	Georges EL HEDERY (***)	Üye	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	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (****) :	Necdet Murat ŞARSEL	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Hulusi HOROZOĞLU	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
	Funda TEMOÇİN AYDOĞAN (*****)	İnsan Kaynakları	Lisans
Denetim Komitesi (******):	Robert Adrian UNDERWOOD (*)	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Lütfiye Yeşim UÇTUM	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

(*) 14 Kasım 2017 Tarih ve 13961 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Paul HAGEN yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine aynı tarih itibarıyla Robert Adrian UNDERWOOD atanmıştır. 15 Aralık 2017 Tarih ve 13977 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ian Simon JENKINS denetim komitesi başkanlığı görevinden ayrılmış olup yerine aynı tarih itibarıyla Robert Adrian UNDERWOOD atanmıştır.

(**) 15 Aralık 2017 Tarih ve 13977 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ian Simon JENKINS yönetim kurulu üyeliğinden istifa etmiştir.

(***) 14 Kasım 2017 Tarih ve 13962 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere James Alasdair EMMETT yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine aynı tarih itibarıyla Georges EL HEDERY atanmıştır.

(****) 27 Kasım 2017 Tarih ve 13966 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Batu KARAALİ genel müdür yardımcılığından ayrılmıştır.

(*****) 29 Aralık 2017 Tarih ve 13987 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Funda TEMOÇİN AYDOĞAN insan kaynakları genel müdür yardımcılığına atanmıştır.

(******) 14 Kasım 2017 Tarih ve 13961 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Paul HAGEN yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC 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. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

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

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

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, JLT Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 82 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 86 yurtiçinde şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.478 (31 Aralık 2016: 3.188) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenlemesine 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. Bankanın 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.

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

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilançolar - Aktif Kalemler

I. Bilançolar - Pasif Kalemler

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

III. Gelir Tabloları

IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar

V. Özkaynak Değişim Tabloları

VI. Nakit Akış Tabloları

VII. Kar Dağıtım Tabloları

HSBC BANK A.Ş.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**1.970.986**	**1.932.469**	**3.903.455**	**179.737**	**1.589.183**	**1.768.920**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**419.646**	**526.987**	**946.633**	**641.948**	**337.824**	**979.772**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		419.646	526.987	946.633	641.948	337.824	979.772
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		232.633	20.381	253.014	39.006	24.551	63.557
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		181.593	506.606	688.199	594.535	313.273	907.808
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		5.420	-	5.420	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)**	**821**	**343.112**	**343.933**	**42.060**	**877.827**	**919.887**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**210.220**	**1.584.745**	**1.794.965**	**-**	**4.372.998**	**4.372.998**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		210.220	1.584.745	1.794.965	-	4.372.998	4.372.998
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**1.353.290**	**8.874**	**1.362.164**	**1.260.694**	**2.435**	**1.263.129**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	8.874	13.099	4.225	2.435	6.660
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.349.065	-	1.349.065	1.256.469	-	1.256.469
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**10.626.672**	**4.585.932**	**15.212.604**	**10.181.534**	**3.973.211**	**14.154.745**
6.1	Krediler ve Alacaklar		10.350.888	4.585.932	14.936.820	9.732.005	3.973.112	13.705.117
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	(VII)	-	5.338	5.338	-	7.404	7.404
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		10.350.888	4.580.594	14.931.482	9.732.005	3.965.708	13.697.713
6.2	Takipteki Krediler		863.151	-	863.151	1.430.741	165	1.430.906
6.3	Özel Karşılıklar (-)		587.367	-	587.367	981.212	66	981.278
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**394.213**	**-**	**394.213**	**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)**	**34.973**	**-**	**34.973**	**35.023**	**-**	**35.023**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220	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)**	**82.671**	**-**	**82.671**	**81.598**	**-**	**81.598**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**147.758**	**-**	**147.758**	**127.701**	**-**	**127.701**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		147.758	-	147.758	127.701	-	127.701
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**163.605**	**-**	**163.605**	**3.743**	**-**	**3.743**
17.1	Cari Vergi Varlığı		17.340	-	17.340	3.743	-	3.743
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-o)	146.265	-	146.265	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**1.690**	**-**	**1.690**	**2.742**	**-**	**2.742**
18.1	Satış Amaçlı		1.690	-	1.690	2.742	-	2.742
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**100.897**	**138.362**	**239.259**	**96.885**	**16.511**	**113.396**
	AKTİF TOPLAMI		**15.507.442**	**9.120.481**	**24.627.923**	**13.199.427**	**11.169.989**	**24.369.416**

HSBC BANK A.Ş.

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

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

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**4.802.781**	**11.566.934**	**16.369.715**	**6.009.798**	**9.140.222**	**15.150.020**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	82.773	8.165	90.938	159.308	7.914	167.222
1.2	Diğer		4.720.008	11.558.769	16.278.777	5.850.490	9.132.308	14.982.798
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**207.234**	**531.945**	**739.179**	**24.587**	**642.671**	**667.258**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**818.610**	**1.786.117**	**2.604.727**	**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**		**249.738**	**13.693**	**263.431**	**338.026**	**4.337**	**342.363**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**246.521**	**15.681**	**262.202**	**236.802**	**20.605**	**257.407**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	-	-	-	-	-	-
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)**	**679.488**	**1.585**	**681.073**	**774.225**	**900**	**775.125**
12.1	Genel Karşılıklar		430.929	-	430.929	481.729	-	481.729
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		85.965	-	85.965	127.051	-	127.051
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		63.516	-	63.516	54.752	-	54.752
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		99.078	1.585	100.663	110.693	900	111.593
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**42.466**	**-**	**42.466**	**43.317**	**-**	**43.317**
13.1	Cari Vergi Borcu		42.466	-	42.466	43.317	-	43.317
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)**	**-**	**1.100.050**	**1.100.050**	**-**	**1.983.954**	**1.983.954**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**2.560.357**	**4.723**	**2.565.080**	**2.277.025**	**-**	**2.277.025**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		254.663	4.723	259.386	274.811	-	274.811
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(22.622)	4.723	(17.899)	(2.317)	-	(2.317)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		4.592	-	4.592	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		1.344.667	-	1.344.667	1.706.522	-	1.706.522
16.3.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	183.104	-	183.104
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.191.037	-	1.191.037	1.548.672	-	1.548.672
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		(30.511)	-	(30.511)	(25.254)	-	(25.254)
16.4	Kar veya Zarar		308.737	-	308.737	(356.598)	-	(356.598)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		308.737	-	308.737	(356.598)	-	(356.598)
	PASİF TOPLAMI		**9.607.195**	**15.020.728**	**24.627.923**	**10.448.349**	**13.921.067**	**24.369.416**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem (31.12.2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (31.12.2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**38.749.790**	**71.006.021**	**109.755.811**	**21.037.034**	**49.809.290**	**70.846.324**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2.3)**	**922.438**	**1.874.869**	**2.797.307**	**828.722**	**1.821.849**	**2.650.571**
1.1	Teminat Mektupları		918.638	671.301	1.589.939	828.632	939.267	1.767.899
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		16.647	2.407	19.054	9.806	1.973	11.779
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		901.991	668.894	1.570.885	818.826	937.294	1.756.120
1.2	Banka Kredileri		-	155.184	155.184	-	58.547	58.547
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	155.184	155.184	-	58.547	58.547
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	698.997	698.997	-	476.016	476.016
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	637.983	637.983	-	410.417	410.417
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	61.014	61.014	-	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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		3.800	349.387	353.187	90	348.019	348.109
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**9.271.227**	**7.341.030**	**16.612.257**	**7.089.287**	**4.634.919**	**11.724.206**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		9.271.227	7.341.030	16.612.257	7.089.287	4.634.919	11.724.206
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		4.047.515	7.340.693	11.388.208	497.440	4.634.513	5.131.953
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		246.829	-	246.829	481.649	-	481.649
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		489.830	-	489.830	489.020	-	489.020
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		1.892	-	1.892	4.962	-	4.962
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.872.439	-	3.872.439	4.797.889	-	4.797.889
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		14.780	-	14.780	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		597.942	337	598.279	746.840	308	747.148
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**28.556.125**	**61.790.122**	**90.346.247**	**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		28.556.125	61.790.122	90.346.247	12.876.685	43.035.159	55.911.844
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.268.195	5.456.776	9.724.971	2.600.298	4.018.683	6.618.981
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.886.489	2.019.974	4.906.463	1.635.326	1.643.719	3.279.045
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.381.706	3.436.802	4.818.508	964.972	2.374.964	3.339.936
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		20.400.897	49.792.847	70.193.744	6.774.122	33.254.460	40.028.582
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.217.788	20.598.966	25.816.754	2.918.562	7.517.014	10.435.576
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		15.183.109	10.802.517	25.985.626	3.855.560	6.285.948	10.141.508
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	9.195.682	9.195.682	-	9.725.749	9.725.749
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	9.195.682	9.195.682	-	9.725.749	9.725.749
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		3.887.033	6.529.043	10.416.076	3.502.265	5.727.374	9.229.639
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.941.852	3.266.220	5.208.072	1.749.825	2.865.145	4.614.970
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.945.181	3.262.823	5.208.004	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		-	11.456	11.456	-	34.642	34.642
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**24.463.314**	**55.809.728**	**80.273.042**	**27.083.657**	**63.538.727**	**90.622.384**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**10.653.702**	**1.650.912**	**12.304.614**	**7.734.946**	**1.637.076**	**9.372.022**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		1.375.193	-	1.375.193	1.105.508	-	1.105.508
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.809.800	1.490.481	8.300.281	4.202.009	1.472.204	5.674.213
4.3	Tahsile Alınan Çekler		755.122	50.506	805.628	1.053.137	66.521	1.119.658
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		159.074	-	159.074	134.247	-	134.247
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	8.582	8.582	-	9.613	9.613
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.554.513	101.343	1.655.856	1.240.045	88.738	1.328.783
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**8.530.950**	**9.604.114**	**18.135.064**	**12.294.107**	**13.802.990**	**26.097.097**
5.1	Menkul Kıymetler		32.689	-	32.689	665.475	1.328	666.803
5.2	Teminat Senetleri		157.629	400.689	558.318	220.950	644.988	865.938
5.3	Emtia		240	496	736	240	7.743	7.983
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		5.069.460	3.305.779	8.375.239	6.060.167	3.197.090	9.257.257
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3.270.932	5.897.150	9.168.082	5.347.275	9.951.841	15.299.116
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**5.278.662**	**44.554.702**	**49.833.364**	**7.054.604**	**48.098.661**	**55.153.265**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**63.213.104**	**126.815.749**	**190.028.853**	**48.120.691**	**113.348.017**	**161.468.708**

Sayfa 14 ile 118 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2017 – 31.12.2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2016 – 31.12.2016)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**2.254.432**	**2.024.612**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.586.768	1.805.018
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		24.410	13.734
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	365.940	12.220
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		117.381	25.912
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	157.200	163.291
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15.740	57.200
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		141.460	106.091
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.733	4.437
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-b)**	**882.664**	**1.071.708**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	623.834	759.527
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	228.313	242.381
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18.467	51.569
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12.050	18.231
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.371.768**	**952.904**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**332.992**	**374.583**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		374.497	417.319
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		21.053	20.944
4.1.2	Diğer	(IV-l)	353.444	396.375
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		41.505	42.736
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		925	564
4.2.2	Diğer		40.580	42.172
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**42.539**	**19.869**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(501.870)**	**64.204**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		17.764	19.930
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		225.513	529.842
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(745.147)	(485.568)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**271.747**	**224.412**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.517.176**	**1.635.972**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-f)**	**344.390**	**790.111**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**1.004.951**	**1.198.228**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**167.835**	**(352.367)**
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)**	**167.835**	**(352.367)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**140.902**	**(4.231)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(5.076)	(2.349)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		145.978	(1.882)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(IV-j)**	**308.737**	**(356.598)**
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)**	**308.737**	**(356.598)**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.)		0,004733	(0,005467)

Sayfa 14 ile 118 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(19.478)**	**(23.069)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**196**	**(3.755)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(6.571)**	**(5.655)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**5.171**	**6.496**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(20.682)**	**(25.983)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**308.737**	**(356.598)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2.234)	25.084
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	2.906	(454)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	308.065	(381.228)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**288.055**	**(382.581)**

Sayfa 14 ile 118 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2015**		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**181.738**	**-**	**1.881.494**	**251.963**	**(331.456)**	**-**	**16.138**	**-**	**-**	**7.439**	**-**	**2.659.606**
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**	**-**	**-**	**-**	**181.738**	**-**	**1.881.494**	**251.963**	**(331.456)**	**-**	**16.138**	**-**	**-**	**7.439**	**-**	**2.659.606**
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(18.455)**	-	-	-	-	**(18.455)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3.004)**	-	**(3.004)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.004)	-	(3.004)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**(V-d)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(4.524)**	-	-	-	-	-	-	-	**(4.524)**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(356.598)**	-	-	-	-	-	-	**(356.598)**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**1.366**	-	**(332.822)**	-	**331.456**	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.366	-	(332.822)	-	331.456	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi – 31.12.2016 (III+IV+V+…+XVIII+XIX+XX)		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**183.104**	**-**	**1.548.672**	**247.439**	**(356.598)**	**-**	**(2.317)**	**-**	**-**	**4.435**	**-**	**2.277.025**

Sayfa 14 ile 118 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**183.104**	**-**	**1.548.672**	**247.439**	**(356.598)**	**-**	**(2.317)**	**-**	**-**	**4.435**	**-**	**2.277.025**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.582)	-	-	-	-	(15.582)
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157	-	157
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157	-	157
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**(V-d)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	(5.257)	-	-	-	-	-	-	-	(5.257)
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	308.737	-	-	-	-	-	-	308.737
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	1.037	-	(357.635)	-	356.598	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.037	-	(357.635)	-	356.598	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi – 31.12.2017 (I+II+III+IV+V+…+XVIII)		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**184.141**	**-**	**1.191.037**	**242.182**	**308.737**	**-**	**(17.899)**	**-**	**-**	**4.592**	**-**	**2.565.080**

Sayfa 14 ile 118 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**1.172.950**	**591.692**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	2.360.802	2.049.288
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(838.912)	(1.069.412)
1.1.3	Alınan Temettüler		42.539	19.869
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		378.578	421.017
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		205.650	224.412
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		277.225	272.736
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(382.599)	(561.904)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(17.682)	19
1.1.9	Diğer		(852.651)	(764.333)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1.946.973)**	**690.893**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(185.463)	913.595
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		-	(5)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1.598.841)	5.706.584
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(112.129)	1.580.770
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		1.339.986	89.958
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(125.762)	(3.984.577)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(658.698)	(2.692.179)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	(606.066)	(923.253)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(774.023)**	**1.282.585**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(72.621)**	**(612.936)**
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		(34.931)	(32.058)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		11.090	11.352
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.591.084)	(2.734.394)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.498.283	2.152.500
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		44.021	(10.336)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**(2.711)**	**2.017**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(849.355)**	**671.666**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**5.611.066**	**4.939.400**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**4.761.711**	**5.611.066**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII.	KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31/12/2017) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2016) (**)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	167.835	(352.367)
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	(140.902)	4.231
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	5.076	2.349
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(145.978)	1.882
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**308.737**	**(356.598)**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	145.978	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**162.759**	**-**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)		
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (***)**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,004733	(0,005467)
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2017 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

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

HSBC BANK A.Ş.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

BDDK'nın 21 Aralık 2017 tarih ve 7649 sayılı Kararı ile HSBC Bank A.Ş.'ye, karşılıkların ayrılmasına ilişkin TFRS 9 uygulamasına geçilmesi konusunda Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin Geçici 1'inci maddesi uyarınca 1 Ocak 2019 tarihine kadar süre verilmiştir. Banka 1 Ocak 2019 tarihinde TFRS 9 uygulamasına geçecek olup bu tarihe kadar yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında karşılık ayırmaya devam edecektir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları raporlama standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

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

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

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

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

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

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; demiryolu, kara, deniz ve hava liman ve yolcu salonlarında gerek kendi gerekse hizmet sunduğu her türlü hukuki hükmi şahıslara, transfer, ağırlama, pasaport, ikram, konaklama, otopark, özel bekleme salonu, ulaştırma, her türlü yardım ve hizmetleri vermek/almak amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur.

HSBC BANK A.Ş.

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

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca "Riskten korunma amaçlı" ya da "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılan söz konusu işlemler, gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modeli kullanılarak hesaplanmaktadır. Türev finansal işlemlerin gerçeğe uygun değerin 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 Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. 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 muhasebeleştirmiş, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. 31 Aralık 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 ve giderleri, ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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 değerlenmekte ve söz konusu değerleme farkları "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler ise varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile bilançoda taşınmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

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

Banka kredi ve diğer alacakları için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta, sorunlu hale gelmiş kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmelik" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 değerlenmekte ve maliyet ile değerlenmiş tutar arasında oluşan faiz gelir tablosu ile ilişkilendirilmekte, söz konusu finansal varlıklar için varsa hesaplanan değer azalışı yine gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde bulundukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföyler ile aynı yöntemler ile değerlenmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 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. Banka'nın 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.

HSBC BANK A.Ş.

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

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

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 süreç 3 Aralık 2017 tarihinde tamamlanarak, Banka'nın Kıbrıs Şubelerindeki %100 payının tamamının Albank'a satışı gerçekleşmiştir. Gerçekleşen satış işleminden oluşan zarar etkisi finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Giderleri" başlığı altında gösterilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 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.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana 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 düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 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 değerlenmiştir. 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 düzeltmesine 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 amortismana 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.

HSBC BANK A.Ş.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Kiralama İşlemleri Standardı" ("TMS 17") uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık 2,78 (31 Aralık 2016: %3,93) kullanılmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 30.511 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 25.254 TL kayıp).

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

HSBC BANK A.Ş.

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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 indirilebilinir. Ancak mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazate'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Aralık 2017 itibarıyla 146.265 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2016: 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. Banka 31 Aralık 2016 itibarıyla 151.679 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almamıştır).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Banka'nın 31 Aralık 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

Banka'nın 31 Aralık 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

Banka'nın 31 Aralık 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kar, net karın hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Dönem Net Karı / (Zararı)	308.737	(356.598)
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar / (Zarar) (*)	**0,004733**	**(0,005467)**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXVII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

XXIX. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3.580.597 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %17,56'dır. 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 4.246.289 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,38'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.647.872	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	308.737	
Net Dönem Karı	308.737	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.608.899**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	48.410	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19.280	
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	118.206	147.758
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	48.221	
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 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında 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	**234.117**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.374.782**	

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha 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 (-)	29.552	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	12.055	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**41.607**	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.333.175**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.039.940	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	210.169	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.250.109**	
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 (-)	190	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**190**	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.249.919**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.583.094**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.497	
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.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.580.597	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20.392.930	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,65	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,44	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,56	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü 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 (%)	5,89	
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)	430.929	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	210.169	
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.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.647.872	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	-	
Net Dönem Karı	-	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.300.162**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	27.571	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	6.613	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	75.341	125.569
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha 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 uyarında 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	**109.525**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.190.637**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha 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 (-)	50.228	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**50.228**	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.140.409**	

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.246.289	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20.832.390	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,52	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,27	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,38	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü çekirdek sermaye oranı (%)	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 (%)	5,39	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	481.729	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	210.387	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar 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. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metodları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakına ilişkin açıklamalar:

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır. Ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen risklerin oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri grupları bazında limitleme ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir. Aynı risk grubuna bağlı firmalar, konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirilebilmektedir. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami gözden geçirme süresi 3 veya 6 aydır.

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

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

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

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

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

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

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

10'lu temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Riskin yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirildiği durumlarda CRR 9.0 sınıflandırılması kapsamına girmekle beraber, bu tarz riskler için karşılık ayrılmasına gerek görülmeyebilir.

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

HSBC BANK A.Ş.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.246.593	7.100.221
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67	67
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.585.277	2.816.990
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	11.926.082	10.835.500
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.136.768	4.484.414
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	696.616	769.450
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	289.673	366.844
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	445.183	466.035
Toplam	**25.326.259**	**26.839.521**

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

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

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

b. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği:

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

HSBC BANK A.Ş.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 22 TL (31 Aralık 2016: 36 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	10	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	12	-	36	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**22**	**-**	**36**	**-**

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

f. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %59 ve %69 (31 Aralık 2016: %44 ve %53)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %93 ve %99 (31 Aralık 2016: %94 ve %98)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %58 ve %71 (31 Aralık 2016: %45 ve %56)'dir.

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı: 430.929 TL (31 Aralık 2016: 481.729 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2017	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	5.246.593	-	67	-	-	999.918	11.865.652	4.121.952	689.535	289.663	-	-	-	-	-	-	445.183	23.658.563
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	988.651	60.420	6.936	3.922	10	-	-	-	-	-	-	-	1.059.939
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	67.632	-	197	79	-	-	-	-	-	-	-	-	67.908
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	378.384	4	538	264	-	-	-	-	-	-	-	-	379.190
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	150.692	6	7.145	2.816	-	-	-	-	-	-	-	-	160.659
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**5.246.593**	**-**	**67**	**-**	**-**	**2.585.277**	**11.926.082**	**4.136.768**	**696.616**	**289.673**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**445.183**	**25.326.259**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**88.645**	**481**	**-**	**244**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**39.713**	**49.657**	**89.370**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	59.636	393	-	215	-	-	-	-	-	-	-	39.453	20.791	60.244
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	106	81	-	29	-	-	-	-	-	-	-	216	-	216
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	28.903	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	28.866	28.910
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.466.973**	**84.668**	**106.756**	**85.237**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**445.183**	**3.649.771**	**3.539.046**	**7.188.817**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	15.176	194	-	3.499	-	-	-	-	-	-		4.277	14.592	18.869
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	5.900.845	81.736	106.756	81.696	-	-	-	-	-	-	445.183	3.578.501	3.037.715	6.616.216
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	550.952	2.738	-	42	-	-	-	-	-	-	-	66.993	486.739	553.732
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**924.102**	**6.227**	**44.694**	**10.429**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**79.314**	**906.138**	**985.452**
Hizmetler	**5.246.593**					**2.585.277**	**3.377.762**	**28.304**	**166.688**	**41.636**							**-**	**6.173.502**	**5.272.758**	**11.446.260**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.934.999	19.513	5.622	39.442	-	-	-	-	-	-	-	1.044.458	955.118	1.999.576
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	297.013	277	8.720	1.872	-	-	-	-	-	-	-	285.483	22.399	307.882
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	730.423	4.008	16.400	296	-	-	-	-	-	-	-	237.178	513.949	751.127
Mali Kuruluşlar	5.246.593					2.585.277	54.366	13	-	2							-	4.597.388	3.288.863	7.886.251
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	360.283	3.890	135.946	19	-	-	-	-	-	-	-	7.752	492.386	500.138
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	199	103	-	2	-	-	-	-	-	-	-	304	-	304
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	478	500	-	3	-	-	-	-	-	-	-	938	43	981
Diğer	**-**	**-**	**67**	**-**	**-**	**-**	**1.068.600**	**4.017.088**	**378.478**	**152.127**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.012.403**	**603.957**	**5.616.360**
TOPLAM	**5.246.593**	**-**	**67**	**-**	**-**	**2.585.277**	**11.926.082**	**4.136.768**	**696.616**	**289.673**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**445.183**	**14.954.703**	**10.371.556**	**25.326.259**

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem
31 Aralık 2016

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre					
Cari Dönem - Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.895.813	-	-	-	1.350.780	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.119.835	254.770	335.049	234.308	641.315	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.643.713	1.879.587	1.576.113	1.755.649	4.071.020	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	87.576	68.885	71.845	169.232	3.739.230	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.139	4.505	8.482	19.672	654.818	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	289.673
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları						-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	428.232	-	-	-	16.951	-
GENEL TOPLAM	**8.184.375**	**2.207.747**	**1.991.489**	**2.178.861**	**10.474.114**	**289.673**

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Derecelendirme notları;

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2017	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	5.436.470	-	1.644.628	378.424	1.125.738	3.938.866	12.638.662	77.482	-	85.989	-	2.497
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.436.470	-	1.644.628	378.424	1.125.738	3.938.866	12.503.896	77.482	-	85.989	-	2.497

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş (*)	Değer Ayarlamaları (**)	Karşılıklar (***)
Tarım	**507**	**90**	**3**	**260**
Çiftçilik ve Hayvancılık	350	36	1	132
Ormancılık	40	53	2	11
Balıkçılık	117	1	-	117
Sanayi	**213.081**	**486.540**	**19.462**	**126.877**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	4.673	34	1	1.127
İmalat Sanayi	208.352	486.501	19.461	125.737
Elektrik, Gaz, Su	56	5	-	13
İnşaat	**15.122**	**34.638**	**1.386**	**4.641**
Hizmetler	**71.826**	**72.544**	**2.902**	**22.469**
Toptan ve Perakende Ticaret	58.374	6.131	245	15.954
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.157	15.821	633	1.286
Ulaştırma ve Haberleşme	1.724	33.525	1.341	1.431
Mali Kuruluşlar	12	18	1	6
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6	-	-	3
Serbest Meslek Hizmetleri	3.940	8.709	348	1.431
Eğitim Hizmetleri	803	-	-	219
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.810	8.340	334	2.139
Diğer	**562.615**	**175.646**	**17.575**	**433.120**
Toplam	**863.151**	**769.458**	**41.328**	**587.367**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

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

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	981.278	468.087	(233.101)	(628.897)	587.367
Genel Karşılıklar	481.729	-	(50.800)	-	430.929

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	785.942	543.005	(95.600)	(252.069)	981.278
Genel Karşılıklar	457.075	-	(44.821)	69.475	481.729

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir. 31 Aralık 2016 itibarıyla 69.475 TL tutarındaki muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık 31 Mart 2017 itibarıyla genel karşılıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2017	**191.350**	**321.241**	**468.687**	**981.278**
Dönem içinde intikal eden	169.490	100.280	198.317	468.087
Dönem içinde tahsilat	(135.831)	(38.356)	(58.914)	(233.101)
Aktiften silinen/satılan	(69.828)	(221.489)	(337.580)	(628.897)
31 Aralık 2017	**155.181**	**161.676**	**270.510**	**587.367**

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

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2017				
Standart Nitelikli Krediler	10.578.123	1.709.748	2.273.704	14.561.575
Yakın İzlemedeki Krediler	600.026	73.687	95.745	769.458
Takipteki Krediler	297.821	225.250	340.080	863.151
Özel Karşılık (-)	155.181	161.676	270.510	587.367
Toplam	**11.320.789**	**1.847.009**	**2.439.019**	**15.606.817**

(*) Krediler 394.213 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016				
Standart Nitelikli Krediler	8.030.453	2.431.147	2.692.546	13.154.146
Yakın İzlemedeki Krediler	683.923	146.143	197.213	1.027.279
Takipteki Krediler	386.228	442.523	602.155	1.430.906
Özel Karşılık (-)	191.350	321.241	468.687	981.278
Toplam	**8.909.254**	**2.698.572**	**3.023.227**	**14.631.053**

(*) Krediler 476.308 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

s. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 Teminat Değeri
İpotek	397.974	562.311
Taşıt Rehni	6.772	5.418
Çek Senet	-	-
Nakit	485	790
Toplam	**405.231**	**568.519**

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	3,7816	4,5332
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Aralık 2017	3,7816	4,5332
28 Aralık 2017	3,7758	4,5111
27 Aralık 2017	3,8232	4,5527
26 Aralık 2017	3,8182	4,5253
25 Aralık 2017	3,8182	4,5253

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

2017 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,8421 TL (Aralık 2016: 3,5018 TL) ve Avro döviz alış kuru 4,5487 TL (Aralık 2016: 3,6881 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş.

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	493.888	1.134.790	303.791	1.932.469
Bankalar	1.173	332.818	9.121	343.112
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	150.455	374.127	2.405	526.987
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.584.745	-	1.584.745
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	8.874,46	-	-	8.874
Krediler (*)	3.323.030	2.393.187	1.192	5.717.409
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 (**)	6.833	130.757	340	137.930
Toplam Varlıklar	**3.984.253**	**5.950.424**	**316.849**	**10.251.526**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.418.110	-	1.418.110
Döviz Tevdiat Hesabı	3.041.081	6.299.270	808.473	10.148.824
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.579	2.879.588	-	2.886.167
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9.858	3.831	4	13.693
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	347.847	192.503	13.584	553.934
Toplam Yükümlülükler	**3.405.365**	**10.793.302**	**822.061**	**15.020.728**
Net Bilanço Pozisyonu	**578.888**	**(4.842.878)**	**(505.212)**	**(4.769.202)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(768.674)**	**5.140.225**	**518.541**	**4.890.092**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.651.214	22.025.708	1.260.969	35.937.891
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.419.888	16.885.483	742.428	31.047.799
Gayrinakdi Krediler	**812.212**	**938.975**	**123.682**	**1.874.869**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016				
Toplam Varlıklar	3.514.009	8.739.366	402.483	12.655.858
Toplam Yükümlülükler	3.439.833	9.415.266	1.065.968	13.921.067
Net Bilanço Pozisyonu	**74.176**	**(675.900)**	**(663.485)**	**(1.265.209)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(173.984)**	**488.176**	**655.357**	**969.549**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.470.827	7.841.499	1.067.640	14.379.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.644.811	7.353.323	412.283	13.410.417
Gayrinakdi Krediler	714.430	996.915	110.504	1.821.849

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.131.477 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2016: 1.485.916) bulunmaktadır. Yabancı para faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	29.735	29.735	(18.772)	(18.772)
Avro	(18.979)	(18.979)	(9.981)	(9.981)
Diğer para birimleri	1.333	1.333	(813)	(813)
Toplam	**12.089**	**12.089**	**(29.566)**	**(29.566)**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.720.612	-	-	-	-	1.182.843	3.903.455
Bankalar	333.628	-	-	-	-	10.305	343.933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	154.548	257.648	250.355	263.907	14.755	5.420	946.633
Para Piyasalarından Alacaklar	1.794.965	-	-	-	-	-	1.794.965
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	605.364	262.257	414.529	66.915	13.099	1.362.164
Verilen Krediler (*)	6.949.929	1.530.381	2.442.178	3.635.034	773.511	275.784	15.606.817
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.195	-	15	163.666	-	497.080	669.956
Toplam Varlıklar	**11.962.877**	**2.393.393**	**2.954.805**	**4.477.136**	**855.181**	**1.984.531**	**24.627.923**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.451.801	-	-	-	-	57.602	1.509.403
Diğer Mevduat	10.791.276	1.277.473	158.725	47	-	2.632.791	14.860.312
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	254.313	4.875	3.873	370	-	-	263.431
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.047.848	758.296	211.122	607.498	-	80.013	3.704.777
Diğer Yükümlülükler (**)	157.482	185.466	222.611	664.916	-	3.059.525	4.290.000
Toplam Yükümlülükler	**14.702.720**	**2.226.110**	**596.331**	**1.272.831**	**-**	**5.829.931**	**24.627.923**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	167.283	2.358.474	3.204.305	855.181	-	6.585.243
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.739.843)	-	-	-	-	(3.845.400)	(6.585.243)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18	-	34.049	-	-	-	34.067
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(144.214)	-	(3.673)	-	-	(147.887)
Toplam Pozisyon	**(2.739.825)**	**23.069**	**2.392.523**	**3.200.632**	**855.181**	**(3.845.400)**	**(113.820)**

(*) Krediler 394.213 TL (31 Aralık 2016: 476.308 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.233.919	-	-	-	-	535.001	1.768.920
Bankalar	767.006	-	-	-	-	152.881	919.887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	142.037	276.297	345.609	201.784	5.638	8.407	979.772
Para Piyasalarından Alacaklar	4.372.998	-	-	-	-	-	4.372.998
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	320.306	397.132	530.243	8.788	6.660	1.263.129
Verilen Krediler (*)	6.113.996	690.428	2.251.159	4.262.436	863.406	449.628	14.631.053
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	41.045	28.409	-	2.136	-	362.067	433.657
Toplam Varlıklar	**12.671.001**	**1.315.440**	**2.993.900**	**4.996.599**	**877.832**	**1.514.644**	**24.369.416**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	44.488	-	-	-	-	123.171	167.659
Diğer Mevduat	10.514.105	1.174.485	190.529	256	-	3.102.986	14.982.361
Para Piyasalarına Borçlar	531.938	-	-	-	-	-	531.938
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	342.363	342.363
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.514.000	1.593.155	3.516	211.121	-	3.171	4.324.963
Diğer Yükümlülükler (**)	78.125	142.145	269.401	785.884	546	2.744.031	4.020.132
Toplam Yükümlülükler	**13.682.656**	**2.909.785**	**463.446**	**997.261**	**546**	**6.315.722**	**24.369.416**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.530.454	3.999.338	877.286	-	7.407.078
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.011.655)	(1.594.345)	-	-	-	(4.801.078)	(7.407.078)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	107.330	190.020	68.378	-	-	-	365.728
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(9.500)	-	-	(9.500)
Toplam Pozisyon	**(904.325)**	**(1.404.325)**	**2.598.832**	**3.989.838**	**877.286**	**(4.801.078)**	**356.228**

(*) Krediler 476.308 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,75
Bankalar	-	0,95	-	19,12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,47	6,65	-	5,96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,55	-	12,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8,44
Verilen Krediler	3,78	4,61	-	12,39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,50	-	8,10
Diğer Mevduat	1,41	2,49	2,27	11,31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,58	-	14,01

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

31 Aralık 2017	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(204.332)	%(5,71)
2. TRY	(400)	198.240	%5,54
3. EURO	200	(61.719)	%(1,72)
4. EURO	(200)	10.642	%0,30
5. USD	200	(12.644)	%(0,35)
6. USD	(200)	18.240	%0,51
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**227.122**	**%6,34**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(278.695)**	**%(7,78)**

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

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

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

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

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

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına 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.

HSBC BANK A.Ş.

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları ve 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.

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

a. Likidite karşılama oranı:

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

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

HSBC BANK A.Ş.

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 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
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %66 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, 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2017	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.238.898	2.117.456
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	10.735.706	7.269.620	921.109	665.457
İstikrarlı mevduat	3.075.677	1.230.109	153.784	61.505
Düşük istikrarlı mevduat	7.660.029	6.039.511	767.325	603.952
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.145.658	5.164.060	2.090.229	2.283.588
Operasyonel mevduat	151.855	-	7.593	-
Operasyonel olmayan mevduat	494.431	300.875	355.952	194.725
Diğer teminatsız borçlar	3.499.372	4.863.185	1.726.684	2.088.863
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	588.605	2.246.389	588.605	2.814.776
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	588.605	2.246.389	588.605	2.814.776
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	6.265.265	356.319	664.462	117.094
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**4.264.405**	**5.880.914**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5.881.016	929.818	4.256.637	831.589
Diğer nakit girişleri	192.152	7.848.991	192.151	7.848.990
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**6.073.168**	**8.778.809**	**4.448.788**	**8.680.579**
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**3.238.898**	**2.117.456**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.066.101**	**1.470.229**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**303,81**	**144,02**

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

2017 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem - 31.12.2017	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	360,54	212,61
Tarih	25.12.2017	13.11.2017
En Düşük (%)	259,69	95,19
Tarih	02.10.2017	02.10.2017
Ortalama (%)	303,81	144,02

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

2016 yılı son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.182.843	2.720.612	-	-	-	-	-	3.903.455
Bankalar	10.305	333.628	-	-	-	-	-	343.933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.420	118.602	62.418	206.453	510.407	43.333	-	946.633
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.794.965	-	-	-	-	-	1.794.965
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	605.364	262.257	414.529	66.915	13.099	1.362.164
Verilen Krediler (*)	-	5.169.502	3.113.035	2.623.704	3.648.228	776.566	275.782	15.606.817
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	9.195	-	15	163.666	-	497.080	669.956
Toplam Varlıklar	**1.198.568**	**10.146.504**	**3.780.817**	**3.092.429**	**4.736.830**	**886.814**	**785.961**	**24.627.923**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	57.602	1.451.801	-	-	-	-	-	1.509.403
Diğer Mevduat	2.632.791	10.791.276	1.277.473	158.725	47	-	-	14.860.312
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	254.313	4.875	3.873	370	-	-	263.431
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	80.013	-	284.339	211.123	2.029.252	1.100.050	-	3.704.777
Diğer Yükümlülükler (***)	-	125.294	139.436	422.292	526.573	16.880	3.059.525	4.290.000
Toplam Yükümlülükler	**2.770.406**	**12.622.684**	**1.706.123**	**796.013**	**2.556.242**	**1.116.930**	**3.059.525**	**24.627.923**
Likidite Fazlası /(Açığı)	**(1.571.838)**	**(2.476.180)**	**2.074.694**	**2.296.416**	**2.180.588**	**(230.116)**	**(2.273.564)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**8.410**	**(143.013)**	**10.717**	**(4.657)**	**-**	**-**	**(128.543)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19.664.075	6.535.673	5.460.951	4.252.471	-	-	35.913.170
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.655.665	6.678.686	5.450.234	4.257.128	-	-	36.041.713
Gayrinakdi Krediler	993.987	144.032	308.679	834.106	510.889	5.614	-	2.797.307
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016								
Toplam Aktifler	479.515	11.154.590	2.927.485	3.015.018	5.117.784	907.428	767.596	24.369.416
Toplam Yükümlülükler	3.229.328	11.375.562	1.366.154	820.965	2.823.727	2.009.649	2.744.031	24.369.416
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(2.749.813)**	**(220.972)**	**1.561.331**	**2.194.053**	**2.294.057**	**(1.102.221)**	**(1.976.435)**	**-**
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	926.860	301.508	540.881	428.034	438.806	14.482	-	**2.650.571**

(*) Krediler 394.213 TL (31 Aralık 2016: 476.308 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 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 "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	57.602	1.485.350	-	-	-	-	1.542.952
Diğer Mevduat	2.632.791	10.848.234	1.284.161	161.704	48	-	14.926.938
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	80.013	-	285.462	200.123	2.188.835	1.563.603	4.318.036
Toplam	**2.770.406**	**12.333.584**	**1.569.623**	**361.827**	**2.188.883**	**1.563.603**	**20.787.926**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Bankalar Mevduatı	123.171	44.560	-	-	-	-	167.731
Diğer Mevduat	3.102.986	10.574.882	1.182.043	193.751	271	-	15.053.933
Para Piyasalarına Borçlar	-	532.398	-	-	-	-	532.398
Alınan Krediler	3.171	-	5.179	511	2.449.495	2.879.991	5.338.347
Toplam	**3.229.328**	**11.151.840**	**1.187.222**	**194.262**	**2.449.766**	**2.879.991**	**21.092.409**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	19.780.620	6.597.671	5.655.714	4.493.180	-	36.527.185
- Çıkış	19.774.450	6.817.835	5.643.082	4.484.962	-	36.720.329
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	320	368	41.942	27.974	70.604
- Çıkış	-	287	350	35.317	16.880	52.834
Toplam Nakit Girişi	**19.780.620**	**6.597.991**	**5.656.082**	**4.535.122**	**27.974**	**36.597.789**
Toplam Nakit Çıkışı	**19.774.450**	**6.818.122**	**5.643.432**	**4.520.279**	**16.880**	**36.773.163**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	5.473.843	3.754.913	6.465.219	3.913.353	-	19.607.328
- Çıkış	5.394.478	3.743.249	6.178.389	3.586.016	-	18.902.132
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	53	753	2.101	41.437	34.450	78.794
- Çıkış	-	526	2.104	36.263	25.695	64.588
Toplam Nakit Girişi	**5.473.896**	**3.755.666**	**6.467.320**	**3.954.790**	**34.450**	**19.686.122**
Toplam Nakit Çıkışı	**5.394.478**	**3.743.775**	**6.180.493**	**3.622.279**	**25.695**	**18.966.720**

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem 31.12.2017 (*)	Önceki Dönem 31.12.2016 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.491.205	23.927.346
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(160.606)	(133.576)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	25.330.599	23.793.770
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	930.529	875.210
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	485.326	380.549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.415.855	1.255.759
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	66.530	69.590
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	66.530	69.590
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17.768.672	24.613.308
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17.768.672	24.613.308
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2.278.736	2.238.933
Toplam risk tutarı	44.581.656	49.732.427
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	**5,11**	**4,50**

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Finansal Varlıklar	**19.107.879**	**21.187.067**	**19.139.490**	**21.098.660**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.794.965	4.372.998	1.794.965	4.372.998
Bankalar	343.933	919.887	343.933	919.887
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.362.164	1.263.129	1.362.164	1.263.129
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	15.606.817	14.631.053	15.638.428	14.542.646
Finansal Yükümlülükler	**20.337.923**	**19.817.346**	**20.513.370**	**19.860.895**
Bankalar Mevduatı	1.509.403	167.719	1.509.403	167.719
Diğer Mevduat	14.860.312	14.982.301	14.892.656	15.009.856
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.704.777	4.324.963	3.847.880	4.340.957
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	263.431	342.363	263.431	342.363

(*) Krediler 394.213 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2016: 476.308 TL).

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

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

dikkate alınarak yapılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**253.014**	**693.619**	**-**	**946.633**
- Devlet Borçlanma Senetleri	253.014	-	-	253.014
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	688.199	-	688.199
- Diğer Menkuller	-	5.420	-	5.420
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**1.349.065**	**-**	**-**	**1.349.065**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.349.065	-	-	1.349.065
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.602.079**	**693.619**	**-**	**2.295.698**
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	739.179	-	739.179
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Toplam Yükümlülükler	**-**	**739.179**	**-**	**739.179**

(*) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 13.099 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**63.557**	**916.215**	**-**	**979.772**
- Devlet Borçlanma Senetleri	63.557	-	-	63.557
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	907.808	-	907.808
- Diğer Menkuller	-	8.407		8.407
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	**69.454**	-	**69.454**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**1.256.469**	-	-	**1.256.469**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.256.469	-	-	1.256.469
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.320.026**	**985.669**	**-**	**2.305.695**
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	667.258	-	667.258
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**667.258**	**-**	**667.258**

(*) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 6.660 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

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

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

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

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

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 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. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenirliliğini ve yeterliliğini değerlendirir. Gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İSEDES'in tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından iç sistemler kapsamındaki tüm birimler için İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını olusturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yetirine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonuyla ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Piyasa Riski Komitesi, Stres Testi Gözden Geçirme Komitesi Ve Model Gözetim Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapar (16 Şubat 2017 itibari ile Risk Yönetimi Birimi direkt olarak Denetim Komitesi'ne raporlamaya başlamıştır).

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	**Önceki Dönem 31 Aralık 2016**	**Cari Dönem 31 Aralık 2017**
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	15.828.491	15.911.886	1.266.279
Standart Yaklaşım	15.828.491	15.911.886	1.266.279
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	984.992	919.077	78.799
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	984.992	919.077	78.799
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	579.350	739.075	46.348
Standart Yaklaşım	579.350	739.075	46.348
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.000.097	3.262.352	240.008
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.000.097	3.262.352	240.008
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
TOPLAM	**20.392.930**	**20.832.390**	**1.631.434**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem 31 Aralık 2017	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	3.903.455	3.903.455	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	946.633	-	688.199	946.633	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	343.933	343.933	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.794.965	-	1.794.965	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.362.164	1.362.164	-	-	-
Krediler ve alacaklar	15.212.604	15.210.080	-	-	2.524
Faktoring alacakları	394.213	394.213	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	82.671	82.671	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	147.758	-	-	-	147.758
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	163.605	163.605	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.690	1.690	-	-	-
Diğer aktifler	239.259	239.259	-	-	-
Toplam varlıklar	**24.627.923**	**21.736.043**	**2.483.164**	**946.633**	**150.282**
Yükümlülükler					
Mevduat	16.369.715	-	-	-	16.369.715
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	739.179	-	739.179	739.179	739.179
Alınan krediler	2.604.727	-	-	-	2.604.727
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	263.431	-	-	-	263.431
Diğer yabancı kaynaklar	262.202	-	-	-	262.202
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	681.073	-	-	-	681.073
Vergi borcu	42.466	-	-	-	42.466
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.100.050	-	-	-	1.100.050
Özkaynaklar	2.565.080	-	-	-	2.565.080
Toplam yükümlülükler	**24.627.923**	**-**	**739.179**	**739.179**	**24.627.923**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem 31 Aralık 2016	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1.768.920	1.768.920	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	979.772	-	907.808	979.772	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	919.887	919.887	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4.372.998	-	4.372.998	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.263.129	1.263.129	-	-	-
Krediler ve alacaklar	14.154.745	14.144.782	-	-	9.963
Faktoring alacakları	476.308	476.308	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	35.023	35.023	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	69.454	-	69.454	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	81.598	81.598	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	127.701	2.132	-	-	125.569
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	3.743	3.743	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.742	2.742	-	-	-
Diğer aktifler	113.396	113.396	-	-	-
Toplam varlıklar	**24.369.416**	**18.811.660**	**5.350.260**	**979.772**	**135.532**
Yükümlülükler					
Mevduat	15.150.020	-	-	-	15.150.020
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	667.258	-	667.258	667.258	667.258
Alınan krediler	2.341.009	-	-	-	2.341.009
Para piyasalarına borçlar	531.938	-	531.938	-	531.938
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	342.363	-	-	-	342.363
Diğer yabancı kaynaklar	257.407	-	-	-	257.407
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	775.125	-	-	-	775.125
Vergi borcu	43.317	-	-	-	43.317
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.983.954	-	-	-	1.983.954
Özkaynaklar	2.277.025	-	-	-	2.277.025
Toplam yükümlülükler	**24.369.416**	**-**	**1.199.196**	**667.258**	**24.369.416**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**24.627.923**	**21.736.043**	**2.483.164**	**946.633**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	739.179	(739.179)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**24.627.923**	**21.736.043**	**3.222.343**	**207.454**
Bilanço dışı tutarlar	9.300.326	7.957.094	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.898.344)	(1.920.826)	371.896
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(134.371)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	228.891	
Risk tutarları	-	**23.660.422**	**1.530.408**	**579.350**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**24.233.885**	**18.811.660**	**5.350.260**	**979.772**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	532.113	-	1.199.196	(667.258)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**24.765.998**	**18.811.660**	**6.549.456**	**312.514**
Bilanço dışı tutarlar	10.715.723	9.170.878	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(7.066.477)	(5.020.246)	426.561
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(226.222)	(13.482)	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	240.823	-
Risk tutarları	-	**20.689.839**	**1.756.551**	**739.075**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	863.151	15.331.033	587.367	15.606.817
Borçlanma araçları	-	1.609.238	1.739	1.607.499
Bilanço dışı alacaklar	1.765	19.408.104	305	19.409.564
Toplam	**864.916**	**36.348.375**	**589.411**	**36.623.880**

(*) 394.213 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	1.430.906	14.181.425	981.278	14.631.053
Borçlanma araçları	-	1.329.108	675	1.328.433
Bilanço dışı alacaklar	329	14.374.654	206	14.374.777
Toplam	**1.431.235**	**29.885.187**	**982.159**	**30.334.263**

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.431.235**	**1.245.341**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	352.574	745.541
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	7.800	6.967
IV.	Aktiften silinen tutarlar	641.607	286.605
V.	Diğer değişimler (*)	(269.486)	(266.075)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**864.916**	**1.431.235**

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtiçi	15.138.669	13.721.791
AB Ülkeleri	169.005	138.143
ABD, Kanada	2.946	22.224
OECD Ülkeleri (*)	4.067	9.761
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.876	1.557
Diğer	14.470	287.949
Toplam	**15.331.033**	**14.181.425**

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

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Öncek Dönem 31 Aralık 2016
Tarım	**83.511**	**33.505**
Çiftçilik ve Hayvancılık	57.392	16.549
Ormancılık	52	3.583
Balıkçılık	26.067	13.373
Sanayi	**5.647.484**	**3.984.743**
Madencilik ve Taşocakçılığı	15.056	23.515
İmalat Sanayi	5.196.193	3.784.154
Elektrik, Gaz, Su	436.235	177.074
İnşaat	**991.051**	**882.187**
Hizmetler	**4.452.820**	**3.756.394**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.465.233	1.076.275
Otel ve Lokanta Hizmetleri	302.442	32.840
Ulaştırma ve Haberleşme	691.327	856.840
Mali Kuruluşlar	1.048.574	969.195
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5.532	22
Serbest Meslek Hizmetleri	775.380	675.160
Eğitim Hizmetleri	199	229
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	164.133	145.833
Diğer	**4.156.167**	**5.524.596**
Toplam	**15.331.033**	**14.181.425**

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 859.284 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 585.674 TL özel karşılık ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
30-60 gün gecikmiş (*)	442.500	797.921
60-90 gün gecikmiş	56.350	93.635
Toplam	**498.850**	**891.556**

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 351.039 TL (31 Aralık 2016: 135.723 TL) 'dir.

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	224.204	545.934
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	298.955	359.668
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	34.565	48.819

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	14.566.714	1.040.103	679.364	4	122.729	-	-
Borçlanma araçları	1.607.499	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16.174.213**	**1.040.103**	**679.364**	**4**	**122.729**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	860.631	3.800	-	485	485	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	13.140.172	1.490.881	1.086.255	254.808	210.428	-	-
Borçlanma araçları	1.328.433	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.468.605**	**1.490.881**	**1.086.255**	**254.808**	**210.428**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1.416.275	14.593	-	367	367	-	-

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 Aaa - Aa3
2 A1 - A3
3 Baa - Ba3
4 Ba1 - Ba3
5 B1 - B3
6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
P-1
P-2
P-3
NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
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.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.246.592	6	5.246.592	1	214.972	%4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	333	-	67	67	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.433.776	1.421.935	1.430.764	1.151.495	889.476	%34
Kurumsal alacaklar	9.946.515	3.197.175	9.942.259	1.976.722	11.916.138	%100
Perakende alacaklar	3.882.797	4.613.147	3.766.747	245.858	3.029.255	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	378.226	589	378.227	197	132.448	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	317.242	2.958	317.242	950	159.096	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	289.673	-	289.189	-	302.713	%105
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer alacaklar	428.233	64.183	428.234	16.949	169.317	%38
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	**21.923.054**	**9.300.326**	**21.799.254**	**3.392.239**	**16.813.482**	**%67**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.152.327	5	3.138.845	1	1.760.068	%56
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	302	-	60	60	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.713.447	1.993.799	1.713.452	1.566.330	1.189.094	%36
Kurumsal alacaklar	7.246.006	3.024.639	7.123.217	1.762.628	8.886.040	%100
Perakende alacaklar	5.013.558	5.535.174	4.925.166	243.424	3.898.432	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	675.297	2.632	675.297	760	236.620	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	361.954	6.421	361.953	1.904	181.929	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	468.817	-	468.452	-	492.036	%105
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer alacaklar	434.219	152.751	434.219	30.682	186.685	%40
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	**19.065.625**	**10.715.723**	**18.840.601**	**3.605.789**	**16.830.964**	**%75**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2017

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.160.604	-	-	-	-	-	-	-	-	85.989	5.246.593
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	67	-	-	-	67
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.644.628	-	760.241	-	177.345	45	-	-	2.582.259
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	11.918.213	768	-	-	11.918.981
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	3.938.866	71.425	2.314	-	-	4.012.605
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	378.424	-	-	-	-	-	-	378.424
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	318.192	-	-	-	-	-	318.192
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	47.305	-	167.529	74.355	-	-	289.189
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	275.866	-	-	-	-	-	169.317	-	-	-	445.183
Toplam	**5.436.470**	**-**	**1.644.628**	**378.424**	**1.125.738**	**3.938.866**	**12.503.896**	**77.482**	**-**	**85.989**	**25.191.493**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2016

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.378.778	-	-	-	-	-	1.760.068	-	-	-	3.138.846
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-	60
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.159.729	-	727.610	-	390.642	1.801	-	-	3.279.782
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	8.885.455	390	-	-	8.885.845
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	5.087.974	76.945	3.671	-	-	5.168.590
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	676.057	-	-	-	-	-	-	676.057
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	363.857	-	-	-	-	-	363.857
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	105.603	-	210.074	152.775	-	-	468.452
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	278.216	-	-	-	-	-	186.685	-	-	-	464.901
Toplam	**1.656.994**	**-**	**2.159.729**	**676.057**	**1.197.070**	**5.087.974**	**11.509.929**	**158.637**	**-**	**-**	**22.446.390**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	688.188	631.836		1,4	1.320.025	728.962
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					89.773	27.140
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**756.102**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	977.151	385.416		1,4	1.362.573	647.179
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					152.997	31.076
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**678.255**

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.320.025	228.890
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.320.025**	**228.890**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.362.573	240.822
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.362.573**	**240.822**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2017 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	678.041	5.653	-	13.027	-	-	696.721
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	574.870	-	-	574.870
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	29.770	-	-	29.770
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**678.041**	**5.653**	**-**	**617.667**	**-**	**-**	**1.301.361**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13.482	-	-	-	-	-	-	-	13.482
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.044.331	3.698	-	9.130	-	-	1.057.159
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	439.886	-	-	439.886
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	18.524	-	-	18.524
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.482**	**-**	**1.044.331**	**3.698**	**-**	**467.540**	**-**	**-**	**1.529.051**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	210.220
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	1.584.745
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	1.772.738	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.772.738**	**1.794.965**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	532.113	418.517
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	3.954.478
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	536.328
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	4.410.193	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.942.306**	**4.909.323**

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Stres altında riske maruz değer, 1 yıllık stres dönemi için %99 güven aralığında 10 günlük elde tutma süresi baz alınarak haftalık olarak hesaplanır. Bu bağlamda Stres RMD ilgili güne ait portföyün 250 günlük stres periyodu içerisinde günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 2. ve 3. zarar rakamlarının ortalamasını işaret etmektedir. Stres periyodu HSBC Grup geneli için 1 Ocak 2007 tarihinden günümüze en kötü piyasa koşullarını dikkate alarak 3 ayda bir kalibre edilmekte olup bununla beraber farklı risk profilleri dikkate alınarak ülke özelinde stres periyodu değerlendirmeleri ve etki analizleri yapılmakta ve raporlanmaktadır.

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir. Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi, ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Risk Yönetimi Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Risk Yönetimi Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

HSBC BANK A.Ş.

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	409.400	376.536
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	5.425	8.588
Kur riski	158.700	350.338
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	5.825	3.613
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**579.350**	**739.075**

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2014, 2015 ve 2016 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır**.**

Cari Dönem	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.691.023	1.668.476	1.440.656	1.600.052	15	240.008
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3.000.097

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2017					
Faaliyet Gelirleri	742.668	487.423	287.085	-	1.517.176
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**742.668**	**487.423**	**287.085**	**-**	**1.517.176**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(174.007)	215.141	196.151	(69.450)	167.835
Vergi Öncesi Kar	**(174.007)**	**215.141**	**196.151**	**(69.450)**	**167.835**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	140.902	140.902
Vergi Sonrası Kar	**(174.007)**	**215.141**	**196.151**	**71.452**	**308.737**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(174.007)**	**215.141**	**196.151**	**71.452**	**308.737**
Bölüm Varlıkları	4.333.305	13.693.924	6.565.721	-	24.592.950
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.333.305**	**13.693.924**	**6.600.474**	**220**	**24.627.923**
Bölüm Yükümlülükleri	10.962.908	7.024.955	1.816.707	4.823.353	24.627.923
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**10.962.908**	**7.024.955**	**1.816.707**	**4.823.353**	**24.627.923**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(433.016)**	**(6.597)**	**(12.313)**	**-**	**(451.926)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(18.664)	(6.597)	(4.043)	-	(29.304)
Değer Azalışı	-	-	(8.270)		(8.270)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(414.352)	-	-	-	(414.352)

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016					
Faaliyet Gelirleri	913.068	445.559	277.345	-	1.635.972
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**913.068**	**445.559**	**277.345**	**-**	**1.635.972**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(392.521)	(53.601)	201.990	(108.235)	(352.367)
Vergi Öncesi Kar	**(392.521)**	**(53.601)**	**201.990**	**(108.235)**	**(352.367)**
Vergi Karşılığı (*)				(4.231)	(4.231)
Vergi Sonrası Kar	**(392.521)**	**(53.601)**	**201.990**	**(112.466)**	**(356.598)**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(392.521)**	**(53.601)**	**201.990**	**(112.466)**	**(356.598)**
Bölüm Varlıkları	6.165.504	12.676.924	5.491.965	-	24.334.393
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**6.165.504**	**12.676.924**	**5.526.718**	**270**	**24.369.416**
Bölüm Yükümlülükleri	11.703.019	8.150.144	81.301	4.434.952	24.369.416
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**11.703.019**	**8.150.144**	**81.301**	**4.434.952**	**24.369.416**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(140.405)**	**(8.167)**	**(3.282)**	**-**	**(151.854)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(36.139)	(8.167)	(3.231)	-	(47.537)
Değer Azalışı	-	-	(51)	-	(51)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(104.266)	-	-	-	(104.266)

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	71.256	172.506	133.024	118.411
TCMB	1.899.730	1.747.251	46.713	1.452.877
Diğer (*)	-	12.712	-	17.895
Toplam	**1.970.986**	**1.932.469**	**179.737**	**1.589.183**

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 12.712 TL'dir (31 Aralık 2016: 17.895 TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	463.564	462.805	46.713	2.184
Vadeli Serbest Hesap	1.436.166	3.801	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.280.645	-	1.450.693
Toplam	**1.899.730**	**1.747.251**	**46.713**	**1.452.877**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10,50 (31 Aralık 2016: %4 ile %10,50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 (31 Aralık 2016: %4,50 ile %24,50) aralığında belirlenmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	258.434	71.964
Toplam	**258.434**	**71.964**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	82.389	44.821	69.443	16.269
Swap İşlemleri	99.204	238.280	525.092	142.442
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	223.505	-	154.562
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**181.593**	**506.606**	**594.535**	**313.273**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	-	-	1
Yurtdışı	821	343.112	42.060	877.826
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**821**	**343.112**	**42.060**	**877.827**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	8.873	104.728	-	-
ABD, Kanada	333.908	666.856	-	-
OECD Ülkeleri (*)	715	47	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	133	80	-	-
Diğer	304	985	-	147.190
Toplam	**343.933**	**772.696**	**-**	**147.190**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

HSBC BANK A.Ş.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminata Verilen/Bloke Edilen	311.891	683.332
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	536.123
Serbest Depo	1.050.273	43.674
Toplam	**1.362.164**	**1.263.129**

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	**1.350.779**	**1.257.091**
Borsada İşlem Gören	1.350.779	1.257.091
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**13.099**	**6.660**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.099	6.660
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1.714**	**622**
Toplam	**1.362.164**	**1.263.129**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**117.901**	**-**	**81.777**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	117.901	-	81.777
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**5.338**	**442.650**	**7.404**	**463.715**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**12.900**	**-**	**14.478**	**-**
Toplam	**18.238**	**560.551**	**21.882**	**545.492**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**14.337.371**	**224.204**	**-**	**470.503**	**298.955**	**-**
İşletme Kredileri	8.594.794	163.273	-	336.517	262.262	-
İhracat Kredileri	321.418	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	350.745	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.709.621	127	-	72.687	1.000	-
Kredi Kartları	2.212.900	60.804	-	60.068	35.677	-
Diğer (*)	1.147.893	-	-	1.231	16	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14.337.371**	**224.204**	**-**	**470.503**	**298.955**	**-**

(*) 394.213 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	224.204	298.955
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**224.204**	**298.955**

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	192	98
6 - 12 Ay	8.087	2.394
1 - 2 Yıl	28.305	51.932
2 - 5 Yıl	187.399	78.878
5 Yıl ve Üzeri	221	165.653
Toplam	**224.204**	**298.955**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**7.686.066**	**69.082**	**84.436**	**38.082**
İhtisas Dışı Krediler (*)	7.686.066	69.082	84.436	38.082
İhtisas Kredileri	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**6.651.305**	**155.121**	**386.069**	**260.872**
İhtisas Dışı Krediler	6.651.305	155.121	386.069	260.872
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 394.213 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	**41.233**	**1.526.417**	**1.567.650**
Konut Kredisi	-	730.159	730.159
Otomobil Kredisi	-	6.636	6.636
İhtiyaç Kredisi	41.233	785.107	826.340
Diğer	-	4.515	4.515
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**132**	**132**
Konut Kredisi	-	132	132
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**2.260.188**	**94.291**	**2.354.479**
Taksitli	859.165	94.291	953.456
Taksitsiz	1.401.023	-	1.401.023
Bireysel Kredi Kartları - YP	**6.787**	**-**	**6.787**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.787	-	6.787
Personel Kredileri - TP	**453**	**7.627**	**8.080**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	453	7.627	8.080
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**4.746**	**-**	**4.746**
Taksitli	2.189	-	2.189
Taksitsiz	2.557	-	2.557
Personel Kredi Kartları - YP	**74**	**-**	**74**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	74	-	74
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**207.573**	**-**	**207.573**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2.521.054**	**1.628.467**	**4.149.521**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**4.794**	**163.218**	**168.012**
İşyeri Kredileri	-	1.556	1.556
Taşıt Kredileri	-	1.122	1.122
İhtiyaç Kredileri	4.794	160.540	165.334
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**463**	**87.159**	**87.622**
İşyeri Kredileri	-	2.166	2.166
Taşıt Kredileri	-	1.602	1.602
İhtiyaç Kredileri	463	83.391	83.854
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**2.607**	**-**	**2.607**
Taksitli	344	-	344
Taksitsiz	2.263	-	2.263
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**756**	**-**	**756**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	756	-	756
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**55.129**	**-**	**55.129**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**63.749**	**250.377**	**314.126**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel (*)	15.331.033	14.181.425
Toplam	**15.331.033**	**14.181.425**

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	15.138.669	13.721.791
Yurtdışı Krediler	192.364	459.634
Toplam (*)	**15.331.033**	**14.181.425**

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

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.128	28.491
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	48.901	111.688
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	526.338	841.099
Toplam	**587.367**	**981.278**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2017	**626**	**600**	**33.339**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	626	600	33.339
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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2016	**186.475**	**257.235**	**987.196**
Dönem İçinde İntikal (+)	342.145	3.432	5.498
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3.993	388.510	413.469
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	391.060	414.910	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	95.237	134.812	47.176
Aktiften Silinen (-) (*)	597	3.571	637.439
Kurumsal ve Ticari Krediler	153	53	72.676
Bireysel Krediler	96	631	224.344
Kredi Kartları	348	2.887	340.419
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2017	**45.719**	**95.884**	**721.548**
Özel Karşılık (-)	12.128	48.901	526.338
Bilançodaki Net Bakiyesi	**33.591**	**46.983**	**195.210**

(*) 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.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2017 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 99 TL).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2017	**33.591**	**46.983**	**195.210**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	45.719	95.884	721.548
Özel Karşılık Tutarı (-)	12.128	48.901	526.338
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	33.591	46.983	195.210
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2016	**157.984**	**145.547**	**146.097**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)	186.475	257.235	987.196
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	28.491	111.688	841.099
Bankalar (Brüt)	157.984	145.547	146.097
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınamaması halinde. banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)
Ana Sermaye	**76.854**
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	34.466
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	34.265
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	172
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**75.559**

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

2. 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	3.389	2.433	17	-	-	1.843	1.319	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	84.528	70.074	1.339	5.337	1.434	14.926	15.006	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2016 tutarlarını ifade etmektedir.

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 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**

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	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:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	22.733	667	788.427	811.827
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	14.271	661	715.297	730.229
Net defter değeri	**8.462**	**6**	**73.130**	**81.598**
Cari Dönem Sonu:				
Dönem başı net defter değeri	8.462	6	73.130	81.598
İktisap edilenler	-	-	33.284	33.284
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-	8.399	8.399
Amortisman bedeli (-)	383	6	23.423	23.812
Dönem sonu maliyet	22.733	667	813.311	836.711
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	14.654	667	738.719	754.040
Kapanış net defter değeri	**8.079**	-	**74.592**	**82.671**

HSBC BANK A.Ş.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Brüt defter değeri	377.766	431.075
Birikmiş amortisman(-)	230.008	303.374
Net defter değeri	**147.758**	**127.701**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Açılış bakiyesi	**127.701**	**33.775**
İktisap edilenler (*)	36.207	114.019
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-
Amortisman bedeli (-)	16.150	20.093
Kapanış net defter değeri	**147.758**	**127.701**

(*) 2017 yılında yapılan temel bankacılık altyapı yatırım maliyetlerini içermektedir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif		Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Mali Zarar	293.780	667.046	64.632	133.409
Kazanılmamış Gelirler	60.566	68.384	13.244	13.677
Kıdem Tazminatı Karşılığı	55.835	48.491	11.545	9.698
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	85.965	127.051	18.912	25.410
Türev Gider Reeskont Karşılığı	50.980	-	11.638	-
Diğer	139.246	202.826	30.649	40.566
Ertelenmiş vergi varlığı	**686.372**	**1.113.798**	**150.620**	**222.760**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	(333.446)	-	(66.689)
Diğer	(20.107)	(21.957)	(4.355)	(4.392)
Ertelenmiş vergi borcu	**(20.107)**	**(355.403)**	**(4.355)**	**(71.081)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı (*)			**-**	**(151.679)**
Net vergi varlığı (**)			**146.265**	**-**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığı bilanço kayıtlarına alınmamıştır.
(**) Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka; 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 süreç 3 Aralık 2017 tarihinde tamamlanarak, Banka'nın Kıbrıs Şubelerindeki %100 payının tamamının Albank'a satışı gerçekleşmiştir. Gerçekleşen satış işleminden oluşan 13 bin TL zarar etkisi finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Giderleri" başlığı altında gösterilmiştir. Şubelere ilişkin özet finansal bilgiler 1 Aralık 2017 itibarıyla aşağıda sunulmuştur.

	Net Bakiye
Bankalar	60.178
Menkul Değerler Cüzdanı	10.474
Krediler ve Alacaklar (Net)	64.565
Diğer Aktifler	144.473
Toplam Aktifler	**279.690**

	Net Bakiye
Mevduat	232.482
Bankalar	-
Karşılıklar	3.248
Diğer Yükümlülükler	43.960
Toplam Yükümlülükler	**279.690**

	Net Bakiye
Faiz Gelirleri	27.609
Faiz Giderleri	17.800
Net Faiz Geliri	9.809
Kambiyo Kar/ Zararı (Net)	(139)
Takipteki Alacaklar Özel Provizyon (-)	4.715
Diğer Faiz Dışı Gelirler	6.002
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	12.043
Net Kar / (Zarar)	**(1.086)**

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla 1.690 TL (31 Aralık 2016: 2.742 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	2.896	3.594
Birikmiş Amortisman (-)	154	150
Net Defter Değeri	**2.742**	**3.444**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.742	3.444
İktisap Edilenler	1.647	1.299
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	2.691	1.998
Amortisman Bedeli (-)	8	4
Dönem Sonu Maliyet	1.852	2.896
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	162	154
Kapanış Net Defter Değeri	**1.690**	**2.742**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Muhtelif Alacaklar (*)	138.520	6.004
Peşin Ödenmiş Giderler	45.131	37.394
Borçlu Geçici Hesaplar	35.711	57.308
Diğer Gelir Reeskontları	19.614	12.312
Diğer Aktifler	283	378
Toplam	**239.259**	**113.396**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem - 31 Aralık 2017:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	327.489	-	621.402	2.353.417	101.779	35.963	18.771	-	3.458.821
Döviz Tevdiat Hesabı	1.755.597	-	2.212.430	5.476.086	306.760	93.851	47.733	-	9.892.457
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.480.797	-	2.090.588	4.977.945	270.272	76.959	15.866	-	8.912.427
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	274.800	-	121.842	498.141	36.488	16.892	31.867	-	980.030
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	7.594	-	-	-	-	-	-	-	7.594
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	362.110	-	844.775	20.325	12.325	34	1.307	-	1.240.876
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3.665	-	696	-	-	-	-	-	4.361
Kıymetli Maden Depo Hesabı	176.338	-	-	-	-	-	79.865	-	256.203
Bankalararası Mevduat	57.602	-	1.451.801	-	-	-	-	-	1.509.403
T.C. Merkez Bankası	-	-	1.418.277	-	-	-	-	-	1.418.277
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	57.602	-	33.524	-	-	-	-	-	91.126
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.690.395**	**-**	**5.131.104**	**7.849.828**	**420.864**	**129.848**	**147.676**	**-**	**16.369.715**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2016:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	415.452	-	1.053.445	2.991.576	115.186	39.997	24.754	-	4.640.410
Döviz Tevdiat Hesabı	1.986.054	-	2.108.789	4.166.221	349.110	101.985	51.285	-	8.763.444
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.665.892	-	1.769.199	3.582.843	303.834	74.175	17.790	-	7.413.733
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	320.162	-	339.590	583.378	45.276	27.810	33.495	-	1.349.711
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	19.967	-	-	-	-	-	-	-	19.967
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	378.363	-	775.099	14.156	704	1.631	174	-	1.170.127
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5.917	-	1.168	4.055	-	-	-	-	11.140
Kıymetli Maden Depo Hesabı	297.233	-	5.623	69.462	1.795	3.100	-	-	377.213
Bankalararası Mevduat	123.171	-	44.548	-	-	-	-	-	167.719
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	123.171	-	44.548	-	-	-	-	-	167.719
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.226.157**	**-**	**3.988.672**	**7.245.470**	**466.795**	**146.713**	**76.213**	**-**	**15.150.020**

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	1.930.866	2.477.436	1.528.221	2.090.596
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.740.269	1.492.801	6.364.267	4.691.126
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	11.687	14.779	56.390	67.541
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	138.418	-	145.670
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3.682.822**	**4.123.434**	**7.948.878**	**6.994.933**

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

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	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	12.238	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

HSBC BANK A.Ş.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8.477	51.668	295	136.791
Swap İşlemleri	198.757	256.279	24.292	351.152
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	223.998	-	154.728
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**207.234**	**531.945**	**24.587**	**642.671**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tutarında 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 31 Aralık 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	818.610	1.786.117	211.107	2.124.212
Toplam	**818.610**	**1.786.117**	**212.631**	**2.128.378**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	80.013	1.524	7.337
Orta ve Uzun Vadeli	818.610	1.706.104	211.107	2.121.041
Toplam	**818.610**	**1.786.117**	**212.631**	**2.128.378**

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

HSBC BANK A.Ş.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

i. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ii. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan peşin ödenmiş kiraların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
1 Yıldan Az	20.129	16.196
1- 4 Yıl Arası	1.495	5.963
4 Yıldan Fazla	749	2.743
Toplam	**22.373**	**24.902**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar	**430.929**	**481.729**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	274.605	305.364
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	38.934	58.356
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	25.985	22.096
Diğer	91.405	95.913

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 55.835 TL (31 Aralık 2016: 48.491 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 7.681 TL (31 Aralık 2016: 6.261 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 4.732,49 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.

HSBC BANK A.Ş.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.732,49 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2016: 4.297,21 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla	48.491	54.125
Hizmet maliyeti	7.844	26.640
Faiz maliyeti	4.908	4.857
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	6.571	5.655
Dönem içinde ödenen	(11.979)	(42.786)
Toplam	**55.835**	**48.491**

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 6.426 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:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 305 TL (31 Aralık 2016: 15.142 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 85.965 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:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Dava Karşılıkları	31.315	26.419
Süresinde ibraz edilen karşılıksız çek yaprakları	12.889	16.562
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.809	6.200
Dava dosya masrafları iade karşılığı	2.070	3.047
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar	305	15.142
Diğer Karşılıklar (*)	49.275	44.223
Toplam	**100.663**	**111.593**

(*) TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.569	10.957
BSMV	11.187	11.321
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.432	1.336
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	470	805
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	13
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	884
Diğer (*)	9.173	11.214
Toplam	**33.831**	**36.530**

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 8.138 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2016: 9.836 TL), 221 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2016: 280 TL), 806 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2016: 1.096 TL) ve 8 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2 TL).

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.992	3.249
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.548	2.896
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	694	428
İşsizlik Sigortası-Personel	401	214
Diğer	-	-
Toplam	**8.635**	**6.787**

HSBC BANK A.Ş.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 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:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

Banka, gerekli BDDK onaylarını takiben sırasıyla 13738 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile 120 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredinin erken geri ödemesini 28 Mart 2017'de; 13877 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile 139 milyon Amerikan Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin erken geri ödemesini 5 Eylül 2017'de gerçekleştirmiştir. 31 Aralık 2017 itibarıyla, Banka'nın BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle HSBC Holdings Plc'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 275 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı USD Libor +%4.48'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.100.050	-	1.983.954
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.100.050**	**-**	**1.983.954**

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 259.386 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 274.811 TL).

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir (31 Aralık 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.

HSBC BANK A.Ş.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka cari dönem içinde sermaye arttırımı yapmamıştır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri. bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(22.622)	4.723	(2.317)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(22.622)**	**4.723**	**(2.317)**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	138.697	137.660
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45.444	45.444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**184.141**	**183.104**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.093.193	1.450.828
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.191.037**	**1.548.672**

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.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	11.388.208	5.131.953
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.872.439	4.797.889
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	489.830	489.020
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	246.829	481.649
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	53.976
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	14.780	17.609
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.892	4.962
Diğer Cayılamaz Taahhütler	598.279	747.148
Toplam	**16.612.257**	**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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminat Mektupları	1.589.939	1.767.899
Akreditifler	698.997	476.016
Aval ve Kabul Kredileri	155.184	58.547
Diğer Garantiler	353.187	348.109
Toplam	**2.797.307**	**2.650.571**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**-**	**1.325**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	1.325
Diğer Gayrinakdi Krediler	**2.797.307**	**2.649.246**
Toplam	**2.797.307**	**2.650.571**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017				Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**105**	**0,01**	**-**	**-**	**459**	**0,06**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	105	0,01	-	-	459	0,06	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**567.558**	**61,53**	**473.257**	**25,24**	**593.572**	**71,62**	**300.504**	**16,49**
Madencilik ve Taşocakçılığı	16	0,00	-	-	140	0,02	1.622	0,09
İmalat Sanayi	552.912	59,94	455.694	24,31	583.078	70,36	280.396	15,39
Elektrik. Gaz. Su	14.630	1,59	17.563	0,94	10.354	1,25	18.486	1,01
İnşaat	**9.474**	**1,03**	**394.831**	**21,06**	**6.455**	**0,78**	**438.501**	**24,07**
Hizmetler	**345.301**	**37,43**	**1.006.781**	**53,70**	**220.012**	**26,55**	**1.082.490**	**59,42**
Toptan ve Perakende Ticaret	115.418	12,51	339.822	18,13	84.138	10,15	142.452	7,82
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.530	0,38	-	-	49	0,01	186	0,01
Ulaştırma ve Haberleşme	5.675	0,62	33.030	1,76	5.840	0,70	19.051	1,05
Mali Kuruluşlar	136.932	14,84	606.177	32,33	89.332	10,78	883.783	48,51
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.563	0,17	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	82.043	8,89	18.299	0,98	40.513	4,89	26.439	1,45
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	-	90	0,01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,01	9.453	0,50	50	0,01	10.579	0,58
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.224**	**0,99**	**354**	**0,02**
Toplam	**922.438**	**100,00**	**1.874.869**	**100,00**	**828.722**	**100,00**	**1.821.849**	**100,00**

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

Cari Dönem 31 Aralık 2017	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**916.899**	**1.863.284**	**3.774**	**11.585**
Teminat Mektupları	913.099	669.784	3.774	1.517
Aval ve Kabul Kredileri	-	155.184	-	-
Akreditifler	-	698.997	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.800	339.319	-	10.068

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**821.952**	**1.777.757**	**6.441**	**44.091**
Teminat Mektupları	821.862	937.986	6.441	1.281
Aval ve Kabul Kredileri	-	56.398	-	2.148
Akreditifler	-	471.725	-	4.291
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	90	311.648	-	36.371

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Swap Para Alım Satım İşlemleri	51.802.380	21.136.787
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	18.391.364	19.451.498
Para Alım Satım Opsiyonu	10.416.076	9.229.639
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9.724.971	6.618.981
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	11.456	78
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	-	34.564
Toplam	**90.346.247**	**56.471.547**

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısım TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilen swap bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 559.703 TL). Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 196 TL (31 Aralık 2016: 3.755 TL kar) tutarındaki gerçeğe uygun değer karı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla etkinlik testleri sonucunda etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 454 TL).

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 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.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 29.109 TL (31 Aralık 2016: 39.143 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 2.070 TL'si (31 Aralık 2016: 3.047 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 33.385 TL (31 Aralık 2016: 29.466 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	914.749	6.851	953.119	29.066
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	434.971	192.684	598.624	190.214
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	37.513	-	33.995	-
Toplam	**1.387.233**	**199.535**	**1.585.738**	**219.280**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	305.869	-	-	1.136
Yurtiçi Bankalardan	56.557	254	4.586	2.206
Yurtdışı Bankalardan	2.927	333	3.475	817
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**365.353**	**587**	**8.061**	**4.159**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	14.992	748	56.665	535
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	141.460	-	106.091	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**156.452**	**748**	**162.756**	**535**

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48	50	546	115
Yurtdışı Bankalara	89.251	138.964	72.723	168.997
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**89.299**	**139.014**	**73.269**	**169.112**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.770	3.060

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2017	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	25.595	-	-	-	-	-	25.595
Tasarruf Mevduatı	-	71.374	263.371	10.140	3.204	1.964	-	350.053
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	64.403	2.833	2.298	28	119	-	69.681
Diğer Mevduat	-	26	27				-	53
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**161.398**	**266.231**	**12.438**	**3.232**	**2.083**	**-**	**445.382**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	34.270	99.246	9.761	1.896	680	-	145.853
Bankalar Mevduatı	-	31.645	-	-	-	-	-	31.645
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	919	15	20	-	-	954
Toplam	**-**	**65.915**	**100.165**	**9.776**	**1.916**	**680**	**-**	**178.452**
Genel Toplam	**-**	**227.313**	**366.396**	**22.214**	**5.148**	**2.763**	**-**	**623.834**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2016	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	33.141	-	-	-	-	-	33.141
Tasarruf Mevduatı	-	112.762	388.237	16.605	4.476	3.065	-	525.145
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	72.371	24.815	276	257	207	-	97.926
Diğer Mevduat	-	110	659	5	-	3	-	777
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**218.384**	**413.711**	**16.886**	**4.733**	**3.275**	**-**	**656.989**
YabancıPara								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	23.464	72.018	3.665	1.538	700	-	101.385
Bankalar Mevduatı	-	471	-	-	-	-	-	471
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	647	15	20	-	-	682
Toplam	**-**	**23.935**	**72.665**	**3.680**	**1.558**	**700**	**-**	**102.538**
Genel Toplam	**-**	**242.319**	**486.376**	**20.566**	**6.291**	**3.975**	**-**	**759.527**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 18.058 TL (31 Aralık 2016: 50.807 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 42.539 TL (31 Aralık 2016: 19.869 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kar	**119.552.856**	**89.470.363**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	27.359	40.908
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.398.056	6.412.346
Kambiyo İşlemlerinden Kar	113.127.441	83.017.109
Zarar (-)	**120.054.726**	**89.406.159**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9.595	20.978
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.172.543	5.882.504
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	113.872.588	83.502.677
Toplam (Net)	**(501.870)**	**64.204**

HSBC BANK A.Ş.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	(75.586)	382.423
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	301.099	147.419
Toplam (Net)	**225.513**	**529.842**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler	177.937	125.321
Takipteki Kredi Satış Geliri (*)	66.097	41.327
Visa Hisse Satışı Geliri	2.496	31.843
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	4.043	2.855
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.155	2.401
Diğer Gelirler	20.019	20.665
Toplam	**271.747**	**224.412**

(*) 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.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	323.255	550.404
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	12.402	28.358
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	48.296	111.414
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	262.557	410.632
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (*)	-	69.475
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	8.270	51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.270	51
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İşortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	12.865	170.181
Toplam	**344.390**	**790.111**

(*) 31 Aralık 2016 itibarıyla 69.475 TL tutarındaki muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık 31 Mart 2017 itibarıyla genel karşılıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Personel Giderleri	433.876	560.461
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.891	31.497
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23.812	27.371
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16.150	20.093
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	57	73
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	304.548	375.979
Faaliyet Kiralama Giderleri	98.199	153.543
Bakım ve Onarım Giderleri	36.281	36.665
Bakım Lisans Giderleri	36.518	32.261
Haberleşme Giderleri	22.579	28.413
Reklam ve İlan Giderleri	16.031	13.831
Diğer Giderler	94.940	111.266
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19.725	8.391
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	34.388	47.974
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	30.825	40.883
Diğer	135.679	85.506
Toplam	**1.004.951**	**1.198.228**

(*) Diğer satırında gösterilen 135.679 TL tutarının (31 Aralık 2016: 85.506 TL), 32.312 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2016: 19.501 TL), 18.524 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2016: 28.270 TL) ve kalan 84.843 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2016: 37.735 TL) oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 1.517.176 TL (31 Aralık 2016: 1.635.972 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 344.390 TL (31 Aralık 2016: 790.111 TL), diğer faaliyet giderleri 1.004.951 TL (31 Aralık 2016: 1.198.228 TL) vergi öncesi zararı ise 167.835 TL (31 Aralık 2016: 352.367 TL vergi öncesi zarar)'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 5.076 TL (31 Aralık 2016: 2.349 TL gider) ve ertelenmiş vergi geliri 145.978 TL (31 Aralık 2016: 1.882TL gider)'dir.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.371.768 TL (31 Aralık 2016: 952.904 TL). net ücret ve komisyon gelirleri ise 332.992 TL (31 Aralık 2016: 374.583 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

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

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kredi Kartı	232.427	275.301
Sigorta	38.209	44.727
Bankacılık İşlemleri	30.734	37.074
Tefas Fon Platformu	10.560	11.366
Diğer	41.514	27.907
Toplam	**353.444**	**396.375**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 17.899 TL tutarında azalış (31 Aralık 2016: 2.317 TL azalış) satılmaya hazır finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 15.582 TL (31 Aralık 2016: 18.455TL artış) tutarındaki azalış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

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

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.234 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2016: 25.084 TL kar) ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 1.172.950 TL (31 Aralık 2016: 591.692 TL gelir) gelir 2.360.802 TL (31 Aralık 2016: 2.049.288 TL) alınan faizlerden 838.912 TL (31 Aralık 2016: 1.069.412 TL) verilen faizlerden 382.599 TL (31 Aralık 2016: 561.904 TL) personel giderlerinden ve 33.659 TL (31 Aralık 2016: 173.720 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı gelirden oluşmaktadır.
Diğer borçlardaki 606.066 TL (31 Aralık 2016: 923.253 TL azalış) net azalış; muhtelif borçlardaki sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.711 TL azalış (31 Aralık 2016: 2.017 TL azalış) olarak hesaplanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Menkul değerler, elde edilme tarihleri itibarıyla üç aydan kısa süre içerisinde itfa olacak kıymetleri içermektedir. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit	269.329	447.666
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4.372.998	3.879.540
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	968.739	612.194
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.611.066**	**4.939.400**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit	256.474	269.329
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	1.794.965	4.372.998
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.710.272	968.739
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.761.711**	**5.611.066**

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem - 31 Aralık 2017:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	171	7.404	545.492	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	179	5.338	560.551	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	3.122	1.634	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	168	20.399	738.493	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	171	7.404	545.492	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	3.593	2.157	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Dönem Başı	29.999	40.335	123.094	49.079	14.129	9.252
Dönem Sonu	21.499	29.999	57.602	123.094	11.837	14.129
Mevduat Faiz Gideri	1.770	3.060	-	-	359	576

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 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	-	-	60.853.334	34.002.552	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(450.373)	726.641	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	559.703	1.003.370	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	559.703	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	454	-	-

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 21.688 TL (31 Aralık 2016: 20.677 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

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

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	82	2.478

			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 21 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..

HSBC Bank A.Ş.
Finansal Güç Notu

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

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu, HSBC Bank A.Ş.'nin yerel ve yabancı para cinsinden uzun vadeli mevduat notlarını negatif görünüm ile Ba3 olarak teyit etmiştir. Yerel ve yabancı para cinsinden kısa vadeli mevduat notları Not Prime seviyesinde devam etmiştir. Temel Kredi Değerlendirmesi, b2 ve Bankanın Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi Ba2(cr) seviyesinde kalmıştır.

HSBC Bank A.Ş.'ye ilişkin değerlendirme: (1) dayanıklı fonlama profili ve likit bilançoyu, (2) yüksek sermaye yeterliliğini, (3) kârlılık baskılarını, (4) zorlu faaliyet ortam koşullarını yansıtmaktadır.

Bununla birlikte, bu trendler Bankanın ana grubu tarafından desteklenen güçlü fonlama yapısı, güçlü likiditesi ve ihtiyaç olması halinde bağlı şirketlerden destek gelmesi yönündeki yüksek beklenti ile kısmen dengelenmektedir.

TANIMLAR	NOTU
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
Ulusal Ölçek Notu Uzun Vadeli YP Mevduat	A2.tr
Karşı Taraf Risk Notu	Ba2(cr)

Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetim Politikaları

HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Politikaları, Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. HSBC Bank A.Ş. temel risk yönetimi politikaları aşağıda yer almaktadır:

Risk İştahı

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak risk limitlerini koymak, ölçmek, izlemek ve yönetmekle yükümlüdür. Risk iştahı yapısı, asgari yılda bir kez olmak üzere gerek görülen durumlarda gözden geçirilir.

Risk Limitleri

Piyasa, kredi ve operasyonel risklerle Banka tarafından uygun görülecek diğer risk kategorilerinde Risk Limitleri belirlenir.

Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatle değerlendirmeye tabi tutulur. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç banka içi düzenlemeyle belirlenmiştir. HSBC için yeni bir ürün lansmanı gerçekleştirmek, stratejik amaçlarına ulaşmak, gelirlerini arttırmak ve piyasada başarılı olmak için en temel kritik faktörlerden biridir. Mevcut ürünleri incelemenin yanı sıra, yeni ürün gelişiminin analiz ve onayına ilişkin konularda da yapısal bir sürecin uygulanması, finansal sonuçları arttırmak ve operasyonel, kredi, yasal ve itibar risklerini yönetmek için son derece önemlidir.

Bankada Ürün Komiteleri aşağıda belirtilen ana amaçlara ulaşmak için kurulmuştur:

- Yeni ürünler geliştirmek ve mevcut ürünlerdeki kapsamlı değişiklikleri onaylamak için standart, disiplinli ve kontrollü bir süreç oluşturmak.
- Üst Yönetim'in tüm yeni ürünlerden ve mevcut ürünlerin kapsamlı değişimlerinden haberdar olmasını sağlamak.
- Ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme ve fayda ve maliyet analizi yapmak.
- Yeni ürünlerin sistem ve muhasebe altyapısının tamamlanmasını sağlamak.
- Yeni ürün ve mevcut üründe kapsamlı değişiklik uygulamalarını beklenen sonuçlara karşı izlemek
- Mevcut ürünleri periyodik olarak izlemek/incelemek.

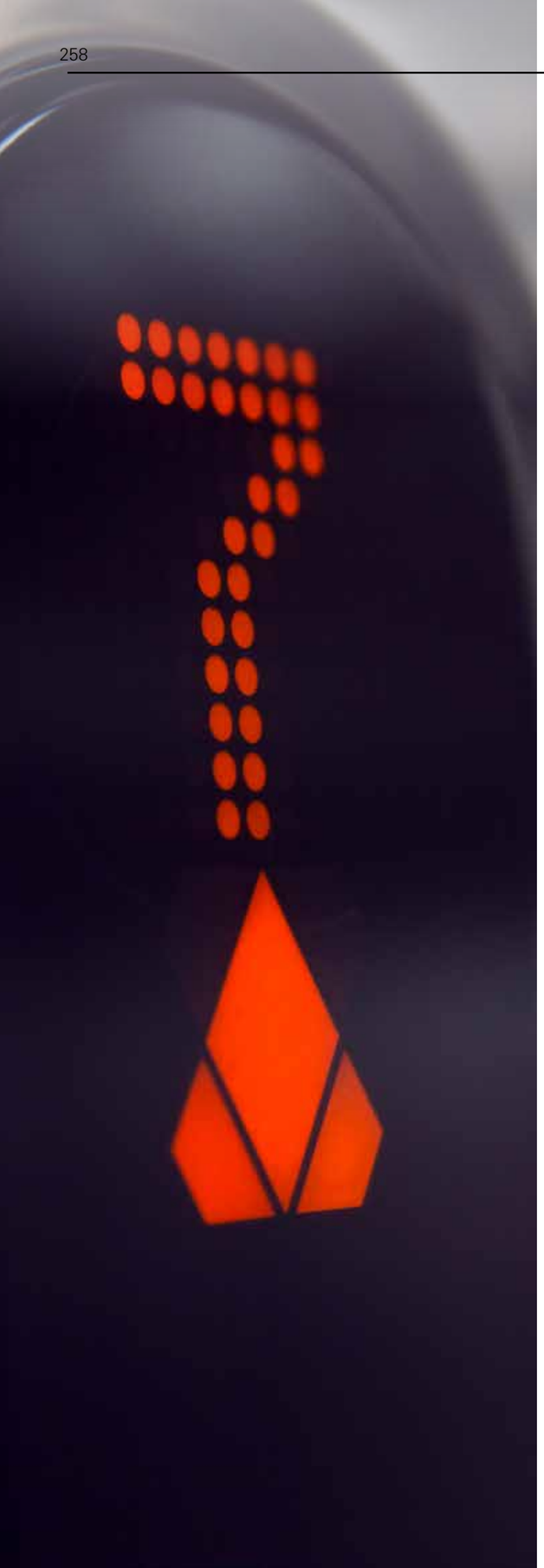
Ürün Komiteleri, Bankanın "Yeni Ürün Lansmanı" ve "Mevcut Ürünleri İnceleme" ile ilgili süreçlerinin net ve kabul edilebilir bir şekilde tanımlandığından, oluşturulan konseptten ve bu konseptin genel etkilerinden emin olmak üzere süreçlere odaklanır.

Bilgi Güvenlik Riski Yönetim Süreci

Yasal düzenlemeler ve Banka standartları çerçevesinde bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik bilgi güvenlik politika ve prosedürleri oluşturulur.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

Banka, maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitlerini, bileşenlerini ve dağılımını sürekli olarak değerlendirir



ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis eder.

Piyasa Riski

Piyasa riskleri yasal düzenlemeler ve içsel modeller göz önünde bulundurularak yönetilmektedir. Alım satım hesaplarının pozisyon büyüklükleri ve vadeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitleri aşamaz.

Alım Satım portföyü piyasa riski için başlıca Riske Maruz Değer (RMD) ve Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP) göstergeleri takip edilmektedir. Riske Maruz Değer, portföyün gelecekteki parasal değerinde piyasa riskinden kaynaklı olası değişimlerin ölçülmesi için kullanılan istatiksel bir yöntemdir. Bugünkü Değer Baz Puan, faiz oranlarındaki 1 baz puan artışın, bir pozisyonun bugünkü değeri üzerindeki etkisini açıklayan bir ölçüm yöntemidir.

Riske Maruz Değer tarihsel simülasyon yöntemi ile %1 güven aralığında iki haftalık periyotlarda son 500 günlük veri kullanılarak hesaplanmaktadır. HSBC Bank A.Ş., çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, Riske Maruz Değer ve Bugünkü Değer Baz Puan kısıtlamalarına ek olarak, stres testlerini ve senaryo analizlerini sürekli bir şekilde uygulamaktadır. Stres Testi sonuçları, Banka Üst Yönetimi tarafından, bu tarz vakaların Banka finansalları üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur. Riske Maruz Değer sonuçlarının geçerliliğinin gözlenebilmesi için geriye dönük testler uygulanır.

Riske Maruz Değer ve Bugünkü Değer Baz Puan limitlerine ek olarak Maksimum Zarar Limitleri ve Toplam Net Açık Pozisyon limitleri uygulanır ve takip edilir.

İşlem limitleri, piyasa riskinin ana bileşenleri olan fiyat-oran değişikliği (kur riski ve faiz riski), volatilite, Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP), korelasyon riski ve piyasa likidite riski dikkate alınarak hesaplanır.

Riske Maruz Değer analizleri, stres testleri ve senaryo analizleri sürekli bir şekilde uygulanmaktadır. Bu testlerin amacı planlanan kâr ile potansiyel risk parametrelerinin uyumlu olduğunun belirlenmesidir. Risk azaltıcı pozisyonlar, riske karşı koruma sağlayan işlemler için piyasa imkanları sürekli gözetilir.

Döviz ve Toplam Likidite Rasyosu, Riske Maruz Değer (RMD) ve bugünkü Değer Baz Puan (PVBP) limitleri ve limitlerdeki aşımlar, İçsel Sermaye Yeterliliği ve

Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetime ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.

Riske Maruz Değer ve İçsel Sermaye Yeterliliği limit aşımları Finans Birimi tarafından ayrıca günlük olarak bildirilmektedir.

Kredi Riski

Bankalar hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerinin yeterince çeşitlendirilmesini sağlamakla yükümlüdür. Kredi limitleri, ilgili mevzuatta belirtilen kurallar göz önüne alınarak tahsis edilir ve uyumu takip edilir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilir.

Müşteri kredi riski düzenli olarak takip edilir. Kredi riski bulunan müşterilerin limit-risk-teminat yapısı, periyodik olarak gözden geçirilir. Periyodik incelemelerde müşterinin güncel finansal verileri, istihbarat durumu, piyasa ödemeleri/aksiyonları ve diğer banka aksiyonları göz önünde bulundurulur. Kredi riski gerek kredi bazında gerekse portföy bazında, olası finansal gelişmelerin dikkate alınmasıyla proaktif yaklaşımlarla yönetilir. Kredi riski bulunan firmaların mali yapıları dönemsel olarak temin edilir, finansal gelişimleri izlenir ve gelişimlerin kredi riskine etkileri göz önüne alınarak tekrar değerlendirilir.

Bireysel müşteri değerlendirmesinde, Kredi Kayıt Bürosu bilgileri ve T.C. Merkez Bankası problemli kredi istatistikleri dikkate alınır. Kredi kartı portföyü riski davranışsal skorlama modeli baz alınarak yönetilir.

Risk takibi müşteri bazlı ve merkezi olarak yönetilir. Yasal Kredi Sınırları, Kredi ve Risk Portföy bilgileri, Sektör Limitleri, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test sonuçları aylık olarak Üst Yönetim'e ve ilgili komitelere raporlanır.

Müşterilerin sektör bazındaki kredi risklerinin, toplam portföy kredi riskine oranları takip edilmektedir. Yasal Kredi Sınırlamaları kapsamında HSBC Grup ve diğer müşteri gruplarının kredi limitleri ile büyük kredi sınırlamasının kontrolü periyodik olarak yapılmaktadır. Yoğunlaşma riski kapsamında aşağıda belirtilen kredi riski yoğunlaşmaları izlenir:

- Bir gerçek veya tüzel kişiye veya risk grubuna kullandırılan büyük krediler
- Aynı sektörde bulunan müşterilere yönelik kredi tutarları
- Para birimi, vade ve risk türü bazında kredi tutarları

Operasyonel Risk

Banka, operasyonel risk yönetimi için gerekli yapıyı uygun biçimde yapılandırmıştır. Mevcut ve olası operasyonel riskler yılda en az bir defa tanımlanır ve değerlendirilir. Operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların nedenleri analiz edilir ve bu nedenler kayıt altına alınır. Operasyonel farklılıklar düzenli olarak izlenir ve veritabanında takip edilir.

Riskler, Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmaları ile ölçümlenir, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulur. Risk Kontrol Değerlendirme sürecinde, yasal gereklilikler ve Grup Standartları ile uyumlu anahtar kontrollerin varlığı temin edilir. Gerekli takip mekanizmaları oluşturularak anahtar kontrollerin etkinliği değerlendirilir.

Risk ve Kontrol Değerlendirme sürecinin sonuçlarından, iç ve dış denetimlerden, düzenleyici otoritenin tespit ettiği bulgulardan, operasyonel risk olaylarından çıkarılan derslerden faydalanılarak kontrollerin sürekli olarak geliştirilmesi ve operasyonel risklerden kaynaklı zararların asgariye indirilmesi hedeflenir.

İş kolları tarafından yürütülen kontrol izleme faaliyetlerinin yeterliliği anahtar risk göstergeleri, doğrudan test yöntemi veya konu bazlı gözden geçirmelerle değerlendirilir.

Yüksek risk taşıyan faaliyetlerle ilgili risk azaltıcı eylem planları hazırlanır, sürekli izlemeye tabi tutulur ve ilgili sonuçlar Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlanır.

Operasyonel zararların analizi gibi araçlarla tespit edilen yüksek riskli konularla ilgili sistemsel ve/veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına yönelik düzeltici önlemler alınır.

Risk Haritası, Operasyonel Zarar ve Fazlalıklar, Kayıp Türleri, İş kolları Arasında Kayıp Dağılımı, İçsel Sermaye Yeterliliği ve Stres Test Sonuçları dönemsel olarak Üst Yönetime raporlanır.

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre ve coğrafi konuma göre riskler değerlendirilir. Mevduat ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski takip edilir. Toplam mevduat içinde en yüksek mevduata sahip belirli sayıdaki müşterinin toplam mevduat içindeki payı izlenir, buna yönelik limit belirlenir.

Ülke ve Transfer Riski

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.

HSBC Grup politikaları paralelinde ülkeler için kredi dereceleri belirlenmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riski, gerçekleştirilen türev işlemlerde işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer (Piyasa Fiyatı) ile nominal işlem tutarının HSBC Grup genelinde kullanılan GDR (Gelecekteki Dalgalanma Riski) Tablosundaki değerleri ile çarpılarak hesaplanmış Gelecekteki Dalgalanma Riski toplamıdır. Gelecekteki Dalgalanma Riski, tahmini piyasa hareketleri göz önünde bulundurularak öngörülen kredi riski olarak tanımlanır.
Karşı tarafla yapılan bütün işlemler oluşturulan limitler dahilinde yapılmaktadır. Pazarlama ekipleri müşteri ihtiyaçlarına uygun ve müşteri faaliyetleri ile uyumlu olan tür, vade ve tutarlarda limit tanımlanması için kredi teklifi hazırlayarak Kredi ve Risk Birimi'ne iletir. Bu teklifler Kredi ve Risk Birimi tarafından değerlendirilerek ilgili yetki seviyesinde onaylanır. Onaylanan limitler Kredi Operasyonları birimi tarafından sisteme tanımlanır. Müşterinin alım ya da satım tüm vadesi gelmemiş ileri valörlü işlemlerinin Gelecekteki Dalgalanma Riski ve Piyasa Fiyatı risklerinin toplamı, toplam limit tutarının ve işlemlerin vadesi ise ilgili limitin vadesini geçmemelidir.

Karşı taraf riskine ilişkin risk pozisyonları ve limit aşımları günlük takip edilir ve Piyasa Fiyatı pozisyonları haftalık olarak raporlanır.

Alım Satım Hesaplarından ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Alım satım hesaplarından ve Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski yasal düzenlemeler yanında içsel limitlerle de yönetilmektedir. Portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan (PVBP) yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir. Ayrıca, faiz oranı riskini de kapsayan Riske Maruz Değer (RMD) limitleri belirlenmekte ve riskler bu limitler dahilinde takip edilmektedir.

Sermaye Yeterliliği

Maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımı sürekli olarak değerlendirilir ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis edilir.

Bankada, yasal sermaye yeterliliği standart oranının yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı doğrultusunda bir tampon oluşturulacak şekilde bir içsel oran belirlenmiştir. Yasal ve içsel sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin ölçüm ve yönetimin yanı sıra, ekonomik sermaye analizleri yapılır. Ekonomik sermayeye ilişkin ilke ve ölçümler, yıllık olarak güncellenir ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

Likidite Riski

Yasal ve içsel limitler, ilgili komiteler tarafından takip edilir. Limitlere ilişkin oluşan aşımlar Yönetim Kurulu'na bildirilir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Bankanın, likidite ölçüm ve yönetim sistemi olarak NONAP (Net Operasyonel Nakit Akımları Projeksiyonu) uygulanmaktadır.

NONAP Kriterleri;
Likidite ölçümü ve yönetimi HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizi doğrultusunda yapılmakta ve temel olarak net operasyonel nakit akımları projeksiyonu (NONAP) kullanılmaktadır. Söz konusu yöntem, likit olmayan aktiflerin (kredi), çekirdek fonlama kaynakları ile fonlanmasını ilke edinmektedir.

Ölçüm sonuçları aylık olarak Aktif-Pasif Komitesi ve Piyasa Riski Komitesi'ne sunulur. Projeksiyonlarda aşım oluşması durumunda aşımın giderilmesi için gerekli tedbirler alınır. Banka, likidite ve fonlama yönetiminde, olağan iş akışlarının yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Acil Durum Likidite Fonlama Planı"nı dikkate alır.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, yasal gelişmeler ya da rakiplerin faaliyetleri gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen pazar değişiklikleri sonucunda oluşan fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun tepkileri verememe sonucu ortaya çıkabilecek riskler dikkatle izlenir.

HSBC Grup'un stratejisinin iki temel unsuru bulunmaktadır:

- Küresel entegrasyonu gözeterek dünyanın lider uluslararası bankası konumuna gelmek.
- Hızla gelişen piyasalardaki sosyal mobiliteyi ve servet oluşumunu esas alarak buna uygun ürünlerle yatırımlarını konumlandırmak.

Periyodik olarak hazırlanan ve üç yıllık dönemleri kapsayan Orta Vadeli Plan aracılığıyla, Bankanın stratejisiyle uyumlu olacak şekilde iş kollarının gelişim alanları belirlenir ve Yıllık İş Planı(YİP) dahilinde takip edilir. Planlamanın amacı hedeflere ulaşmak üzere sermaye, insan kaynakları vb. kaynakların önceliklendirilmesidir. Orta Vadeli Plan ve Yıllık Plan aracılığıyla genel vizyon iş kollarına indirgenir ve stratejinin nasıl uygulanacağı tanımlı hale getirilir.
Her planlama döneminden önce, Bankanın Risk İştahı Tanımı, temel ilkeleri HSBC Grubu'nun ve Türkiye pazarının en iyi uygulamalarıyla tutarlı kalacak şekilde, stratejiye paralel olarak gözden geçirilir ve yeniden düzenlenir.

HSBC Grubu, Mali Suçlarla Mücadele Mevzuat'ına uyumu sağlamak amacı ile en yüksek ve etkili standartların hayata geçirilmesini hedefleyen, global olarak yürütülen, Global Standartlar Programı'nı oluşturmuştur. Bu program üç alt programdan oluşmaktadır:

Müşteri Değerlendirme Süreci,
Mali Suçlarla Mücadele Mevzuatına Uyum,
Mali İstihbarat

İtibar Riski

Bankanın itibarı, başarısı için kritik öneme sahiptir. HSBC Grubu'na bağlı tüm şirketler ve çalışanları, her zaman en yüksek seviyede davranış kurallarını benimseyerek ve Grup'un o ülkede, bölgede ya da uluslararası düzeyde itibarına tehdit oluşturabilecek konuların, faaliyetlerin ve kurumların farkında olarak HSBC Grubu'nun itibarını korumak zorundadır. HSBC Grubu'nun uzun vadeli başarısı, paydaşlarının güveniyle yakından bağlantılıdır. HSBC Grubu'nun itibarını korumak ve güçlendirmek her çalışanın sorumluluğudur.

Doğruluk, mevzuata uyum, müşteri hizmetleri ya da faaliyet verimliliği standartlarındaki herhangi bir aksaklık potansiyel itibar riski anlamına gelir. Bu risk, belirlenen standartlar ve politikalara kesin uyumun sağlanması ile en alt seviyeye indirilebilir. HSBC Grubu müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, kamuya, düzenleyici kuruluşlara, sivil toplum kuruluşlarına, çıkar gruplarına ve genel olarak kamuoyuna karşı hesap vermekle yükümlüdür. Aynı zamanda belirli konulardaki uluslararası, ulusal ve bölgesel kamuoyunun tam olarak dikkate alınmasını gerektirir.

Müşterilerin güvenini sürekli kılmak yöneticilerin birincil sorumluluğudur ve bu başarılı risk yönetimi uygulamaları sonucu güçlü, sağlıklı bir finansal pozisyona erişerek sağlanabilir.

Banka, güçlü bir iç kontrol yapısı kurar ve bankanın itibarına olası etkileri tam olarak değerlendirir. Operasyonel veya finansal hatalardan kaynaklanabilecek veya yanlış operasyonel veya stratejik kararlardan doğabilecek itibar riskini asgariye indirir.

Risk Azaltım Teknikleri

Piyasa, Kredi ve Operasyonel risk ve diğer risklerin yönetiminde sigorta ve türev ürünler gibi risk azaltım teknikleri aktif olarak kullanılır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin azaltılması amacıyla, çapraz para takası işlemleri gerçekleştirilir. Bilançodaki faiz oranı riski, türev işlemlerin yanı sıra, pasifin vadesini uzatmaya yönelik orta-uzun vadeli Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları ile yönetilir.

Stres Testleri

Banka, risk faktörlerindeki değişimin, bankanın sermayesine, gelir ve giderlerine etkisini ölçmek ve beklenmeyen piyasa koşullarının ve olayların temel faaliyet konularına muhtemel etkisini değerlendirmek amacıyla düzenli olarak stres testleri uygular.

Stres testleri, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları ve bu zararları karşılayacak ekonomik sermayeyi tahmin etmeye yönelik, bankayı olumsuz bir şekilde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişmeleri tanımlayan, tek faktörlü duyarlılık analizleri ile çok faktörlü senaryo analizlerinden oluşur. Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

Aktifler	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL	2015 / Bin TL	2014 / Bin TL	2013 / Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	6.042.353	7.061.805	7.769.772	12.182.028	12.144.099
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.308.797	2.242.901	2.297.593	1.505.189	4.183.749
Krediler (*)	15.331.033	14.181.425	20.616.384	19.034.728	18.799.509
Takipteki Alacaklar	863.151	1.430.906	1.245.025	1.240.560	1.206.337
Özel Karşılıklar (-)	587.367	981.278	785.942	762.947	854.468
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	34.973	35.023	35.023	35.023	35.023
Duran Varlık (Net)	230.429	209.299	121.339	232.808	235.098
Diğer Aktifler (**)	404.554	189.335	348.199	354.099	479.291
Toplam Aktifler	**24.627.923**	**24.369.416**	**31.647.393**	**33.821.488**	**36.228.638**

(*) Krediler ve Faktoring alacakları içermektedir.
(**) Diğer Aktifler, Vergi Varlığı, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net), Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir.

Pasifler	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL	2015 / Bin TL	2014 / Bin TL	2013 / Bin TL
Mevduat	16.369.715	15.150.020	19.056.359	19.040.316	17.608.432
Para Piyasaları	-	531.938	790.709	395.596	2.025.576
Alınan Kediler	2.604.727	2.341.009	5.351.593	8.208.966	9.654.914
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	681.073	775.125	590.433	455.877	452.164
Diğer Pasifler(*)	2.407.328	3.294.299	3.198.693	2.726.964	3.472.693
Özkaynaklar	2.565.080	2.277.025	2.659.606	2.993.769	3.014.859
Toplam Pasifler	**24.627.923**	**24.369.416**	**31.647.393**	**33.821.488**	**36.228.638**

(*) Diğer Pasifler Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar, Vergi Borcu ve Sermaye Benzeri Krediler ve Rikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Kâr / Zarar	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL	2015 / Bin TL	2014 / Bin TL	2013 / Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.371.768	952.904	1.124.206	1.229.861	1.298.447
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	145.408	683.068	719.203	629.654	558.443
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.517.176	1.635.972	1.843.409	1.859.515	1.856.890
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	344.390	790.111	700.918	566.921	502.211
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.004.951	1.198.228	1.417.171	1.343.384	1.288.865
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	167.835	(352.367)	(274.680)	(50.790)	65.814
Vergi Karşılığı (-)	(140.902)	4.231	56.776	5.135	36.030
Ödenen Kâr / Zarar	**308.737**	**(331.456)**	**(331.456)**	**(55.925)**	**29.784**

Gösterge Oranları	2017%	2016%	2015%	2014%	2013%
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,6	20,4	15,7	15,1	14,9
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	63,3	60,0	66,6	57,7	52,9
Mevduat/Toplam Pasifler Oranı	66,5	62,2	60,2	56,3	48,6
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	98,9	103	114,6	106,5	113,5
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	5,3	9,2	5,7	6,1	6,0
Aktif Getiri Oranı	1,2	(1,5)	(1,0)	(0,2)	0,1
Özkaynak Getiri Oranı	12,0	(15,7)	(12,5)	(1,9)	1,0
Gider/Gelir Oranı	66	%73	77	72	69

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. mali tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklık HSBC Yatırım'dır. HSBC Portföy de HSBC Yatırım'ın %100 oranında bağlı ortaklığıdır.

HSBC Yatırım

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

13 Ağustos 2003 tarihinde, şu anda şirket sermayesinin %100'ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 milyon TL'dir. 2015 yılında HSBC Portföy kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermayesini 2 milyon TL'ye çıkarmıştır. HSBC Portföy, yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında 26 Ocak 2015 tarihinde "Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır.

HSBC Bank A.Ş.'nin 75 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir. Borsa Üssü olarak adlandırılan ve içinde seans odası ve uzman yatırım personeli bulunan 6 şube kanalıyla hizmet vermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide satış gelirleri 54,2 milyon TL, konsolide vergi öncesi karı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 27,1 milyon TL ve 92,4 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Şirketin 2017 yılı itibarıyla toplam işlem hacmi 51.286.710 Bin TL olup, dönem sonunda pazar payı %1,75 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2016 yıl sonunda ise toplam işlem hacmi 39.152.455 Bin TL, pazar payı ise %1,93 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2016 yılında 64 aracı kurum arasında 16. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 2017 sonunda ise 59 aracı kurum arasından 17. sırada yer almıştır. 2017 sonu itibarıyla BİST tek taraflı işlem hacmi ise 1.468.001 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2016: 1.013.562 Milyon TL).

HSBC Portföy

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

HSBC Portföy Yönetimi kurucusu olduğu toplam 13 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan 2 adet emeklilik yatırım fonunu, Vakıf Emeklilik tarafından kurulmuş olan 1 adet emeklilik fonunu, Allianz Emeklilik tarafından kurulan 16 Adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir. Yurt dışı fonlar kapsamında HSBC tarafından "Global Investment Fund (GIF)" programı çerçevesinde Lüksemburg'da kurulan "HSBC Turkey Equity Global Investment Fund"a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

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

HSBC Portföy'ün 2017 Aralık sonu aktif büyüklüğü 19,1 milyon TL, faaliyet gelirleri 18,5 milyon TL, vergi öncesi karı ise 7,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yönetimindeki yatırım fonu ve emeklilik fonu büyüklüğü 4.481 milyon TL (31 Aralık 2016: 3.688 milyon TL), 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım fonu ve emeklilik fonu piyasa büyüklüğü 129.999 milyon TL (31 Aralık 2016 103.992 milyon TL) olmuştur. Yurt dışı fonlar da dâhil edildiğinde 2017 sonu itibarıyla şirketin yönetimindeki toplam fon büyüklüğü 4,8 Milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul - Turkey
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız 0-1460-0224-0500015

3. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

4. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar,bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2018

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 yılsonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Hamit Aydoğan Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yeniozan Kül Grup Başkanı
Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Başkanı	Lütfiye Yeşim Uçtum Denetim Komitesi Üyesi		

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

Ad-Soyad/Unvan	: Burcu Eker/Yönetici
Tel No	: (0212) 376 4157
Fax No	: (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3
VIII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları	8
III.	Konsolide gelir tabloları	9
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	13
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV.	Hisse başına kazanç/kayıp	23
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVII.	İlişkili taraflar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24
XXIX.	Diğer hususlar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	44
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	57
IX	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	60
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	79

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	112
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	113
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	114

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	114
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	114

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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

31 Aralık 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri :	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD (*)	Üye	Lisans
	David Anthony HARTNETT	Üye	Lisans
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Üye	Lisans
	Edward Michael FLANDERS	Üye	Lisans
	Lütfiye Yeşim UÇTUM	Üye	Lisans
	Neslihan ERKAZANCI (**)	Üye	Lisans
	Georges EL HEDERY (***)	Üye	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	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (****) :	Necdet Murat ŞARSEL	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Hulusi HOROZOĞLU	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
	Funda TEMOÇİN AYDOĞAN (*****)	İnsan Kaynakları	Lisans
Denetim Komitesi (******):	Robert Adrian UNDERWOOD (*)	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Lütfiye Yeşim UÇTUM	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

(*) 14 Kasım 2017 Tarih ve 13961 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Paul HAGEN yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine aynı tarih itibarıyla Robert Adrian UNDERWOOD atanmıştır. 15 Aralık 2017 Tarih ve 13977 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ian Simon JENKINS denetim komitesi başkanlığı görevinden ayrılmış olup yerine aynı tarih itibarıyla Robert Adrian UNDERWOOD atanmıştır.

(**) 15 Aralık 2017 Tarih ve 13977 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 15 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ian Simon JENKINS yönetim kurulu üyeliğinden istifa etmiş olup yerine 23 Ocak 2018 Tarih ve 13993 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 16 Şubat 2018 itibarıyla Neslihan ERKAZANCI yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

(***) 14 Kasım 2017 Tarih ve 13962 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere James Alasdair EMMETT yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine aynı tarih itibarıyla Georges EL HEDERY atanmıştır.

(****) 27 Kasım 2017 Tarih ve 13966 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Ali Batu KARAALİ genel müdür yardımcılığından ayrılmıştır.

(*****) 29 Aralık 2017 Tarih ve 13987 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Funda TEMOÇİN AYDOĞAN insan kaynakları genel müdür yardımcılığına atanmıştır.

(******) 14 Kasım 2017 Tarih ve 13961 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Paul HAGEN yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 PAYA 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,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmak.

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, JLT Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 82 şubesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 86 yurtiçinde şube, 4 yurtdışı şube).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 2.533 (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

31 ARALIK 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 Düzenlenlemesine 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

31 ARALIK 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

VII. Ana Ortaklık Banka’ya Ait Kar Dağıtım Tablosu

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)		
	AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**1.970.986**	**1.932.469**	**3.903.455**	**179.737**	**1.589.183**	**1.768.920**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**439.633**	**526.987**	**966.620**	**667.993**	**337.824**	**1.005.817**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		439.633	526.987	966.620	667.993	337.824	1.005.817
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		252.620	20.381	273.001	65.051	24.551	89.602
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		181.593	506.606	688.199	594.535	313.273	907.808
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		5.420	-	5.420	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)**	**28.115**	**343.112**	**371.227**	**82.010**	**877.827**	**959.837**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**210.220**	**1.584.745**	**1.794.965**	**-**	**4.372.998**	**4.372.998**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		210.220	1.584.745	1.794.965	-	4.372.998	4.372.998
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**1.354.632**	**8.874**	**1.363.506**	**1.262.036**	**2.435**	**1.264.471**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	8.874	14.441	5.567	2.435	8.002
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.349.065	-	1.349.065	1.256.469	-	1.256.469
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**10.636.836**	**4.585.869**	**15.222.705**	**10.184.383**	**3.973.177**	**14.157.560**
6.1	Krediler ve Alacaklar		10.361.052	4.585.869	14.946.921	9.734.854	3.973.078	13.707.932
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	(VII)	-	5.338	5.338	-	7.404	7.404
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		10.361.052	4.580.531	14.941.583	9.734.854	3.965.674	13.700.528
6.2	Takipteki Krediler		863.211	-	863.211	1.430.801	165	1.430.966
6.3	Özel Karşılıklar (-)		587.427	-	587.427	981.272	66	981.338
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**394.213**	-	**394.213**	**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)**	**220**	-	**220**	**270**	-	**270**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220	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)**	**82.671**	-	**82.671**	**81.599**	-	**81.599**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**147.930**	-	**147.930**	**128.000**	-	**128.000**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		147.930	-	147.930	128.000	-	128.000
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**164.990**	-	**164.990**	**4.556**	-	**4.556**
17.1	Cari Vergi Varlığı		17.340	-	17.340	3.743	-	3.743
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-o)	147.650	-	147.650	813	-	813
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**1.690**	-	**1.690**	**2.742**	-	**2.742**
18.1	Satış Amaçlı		1.690	-	1.690	2.742	-	2.742
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**102.376**	**141.540**	**243.916**	**99.024**	**18.354**	**117.378**
	AKTİF TOPLAMI		**15.534.512**	**9.123.596**	**24.658.108**	**13.238.112**	**11.171.798**	**24.409.910**

Sayfa 15 ile 114 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

I.	BİLANÇO							
			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**4.782.719**	**11.566.934**	**16.349.653**	**5.981.850**	**9.140.222**	**15.122.072**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	62.711	8.165	70.876	131.360	7.914	139.274
1.2	Diğer		4.720.008	11.558.769	16.278.777	5.850.490	9.132.308	14.982.798
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**207.234**	**531.945**	**739.179**	**24.587**	**642.671**	**667.258**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**818.610**	**1.786.117**	**2.604.727**	**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**		**249.379**	**13.630**	**263.009**	**339.910**	**4.303**	**344.213**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**250.994**	**15.681**	**266.675**	**239.967**	**20.605**	**260.572**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	-	-	-	-	-	-
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)**	**681.851**	**1.585**	**683.436**	**775.836**	**900**	**776.736**
12.1	Genel Karşılıklar		430.929	-	430.929	481.729	-	481.729
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		85.965	-	85.965	127.051	-	127.051
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		65.579	-	65.579	56.303	-	56.303
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		99.378	1.585	100.963	110.753	900	111.653
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**44.192**	-	**44.192**	**44.690**	-	**44.690**
13.1	Cari Vergi Borcu		44.192	-	44.192	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)**	-	**1.100.050**	**1.100.050**	-	**1.983.954**	**1.983.954**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**2.602.464**	**4.723**	**2.607.187**	**2.337.468**	-	**2.337.468**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		255.786	4.723	260.509	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		(21.499)	4.723	(16.776)	(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)		4.592	-	4.592	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		1.403.754	-	1.403.754	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		(31.166)	-	(31.166)	(25.676)	-	(25.676)
16.4	Kar veya Zarar		290.634	-	290.634	(354.677)	-	(354.677)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		290.634	-	290.634	(354.677)	-	(354.677)
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**9.637.443**	**15.020.665**	**24.658.108**	**10.488.877**	**13.921.033**	**24.409.910**

Sayfa 15 ile 114 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**38.749.656**	**71.005.976**	**109.755.632**	**21.036.900**	**49.809.253**	**70.846.153**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**922.304**	**1.874.824**	**2.797.128**	**828.588**	**1.821.812**	**2.650.400**
1.1	Teminat Mektupları		918.504	671.256	1.589.760	828.498	939.230	1.767.728
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		16.647	2.407	19.054	9.806	1.973	11.779
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		901.857	668.849	1.570.706	818.692	937.257	1.755.949
1.2	Banka Kredileri		-	155.184	155.184	-	58.547	58.547
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	155.184	155.184	-	58.547	58.547
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	698.997	698.997	-	476.016	476.016
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	637.983	637.983	-	410.417	410.417
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	61.014	61.014	-	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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		3.800	349.387	353.187	90	348.019	348.109
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**9.271.227**	**7.341.030**	**16.612.257**	**7.089.287**	**4.634.919**	**11.724.206**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		9.271.227	7.341.030	16.612.257	7.089.287	4.634.919	11.724.206
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		4.047.515	7.340.693	11.388.208	497.440	4.634.513	5.131.953
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		246.829	-	246.829	481.649	-	481.649
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		489.830	-	489.830	489.020	-	489.020
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.892	-	1.892	4.962	-	4.962
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.872.439	-	3.872.439	4.797.889	-	4.797.889
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		14.780	-	14.780	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		597.942	337	598.279	746.840	308	747.148
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**28.556.125**	**61.790.122**	**90.346.247**	**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		28.556.125	61.790.122	90.346.247	12.876.685	43.035.159	55.911.844
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.268.195	5.456.776	9.724.971	2.600.298	4.018.683	6.618.981
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.886.489	2.019.974	4.906.463	1.635.326	1.643.719	3.279.045
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.381.706	3.436.802	4.818.508	964.972	2.374.964	3.339.936
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		20.400.897	49.792.847	70.193.744	6.774.122	33.254.460	40.028.582
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.217.788	20.598.966	25.816.754	2.918.562	7.517.014	10.435.576
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		15.183.109	10.802.517	25.985.626	3.855.560	6.285.948	10.141.508
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	9.195.682	9.195.682	-	9.725.749	9.725.749
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	9.195.682	9.195.682	-	9.725.749	9.725.749
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		3.887.033	6.529.043	10.416.076	3.502.265	5.727.374	9.229.639
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.941.852	3.266.220	5.208.072	1.749.825	2.865.145	4.614.970
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.945.181	3.262.823	5.208.004	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		-	11.456	11.456	-	34.642	34.642
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**52.291.095**	**55.809.728**	**108.100.823**	**64.750.676**	**63.538.727**	**128.289.403**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**38.481.483**	**1.650.912**	**40.132.395**	**45.401.965**	**1.637.076**	**47.039.041**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.375.193	-	1.375.193	1.105.508	-	1.105.508
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		34.054.019	1.490.481	35.544.500	23.776.174	1.472.204	25.248.378
4.3	Tahsile Alınan Çekler		755.122	50.506	805.628	1.053.137	66.521	1.119.658
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		159.074	-	159.074	134.247	-	134.247
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	8.582	8.582	-	9.613	9.613
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		2.138.075	101.343	2.239.418	19.332.899	88.738	19.421.637
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**8.530.950**	**9.604.114**	**18.135.064**	**12.294.107**	**13.802.990**	**26.097.097**
5.1	Menkul Kıymetler		32.689	-	32.689	665.475	1.328	666.803
5.2	Teminat Senetleri		157.629	400.689	558.318	220.950	644.988	865.938
5.3	Emtia		240	496	736	240	7.743	7.983
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		5.069.460	3.305.779	8.375.239	6.060.167	3.197.090	9.257.257
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3.270.932	5.897.150	9.168.082	5.347.275	9.951.841	15.299.116
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**5.278.662**	**44.554.702**	**49.833.364**	**7.054.604**	**48.098.661**	**55.153.265**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**91.040.751**	**126.815.704**	**217.856.455**	**85.787.576**	**113.347.980**	**199.135.556**

Sayfa 15 ile 114 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2017 - 31.12.2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2016 – 31.12.2016)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**2.259.830**	**2.029.960**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.586.768	1.805.018
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		24.410	13.734
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	368.957	14.867
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		117.381	25.912
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	159.060	165.816
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		17.600	59.725
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		141.460	106.091
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.254	4.613
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-b)**	**880.894**	**1.068.648**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	622.064	756.467
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	228.313	242.381
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18.467	51.569
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12.050	18.231
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I -II)**		**1.378.936**	**961.312**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**386.817**	**422.398**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		428.329	465.239
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		21.053	20.944
4.1.2	Diğer	(IV-l)	407.276	444.295
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		41.512	42.841
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		925	564
4.2.2	Diğer		40.587	42.277
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**2.684**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(501.953)**	**64.015**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		17.764	19.930
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		225.513	529.842
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(745.230)	(485.757)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**268.636**	**221.376**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.535.120**	**1.669.101**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-f)**	**344.390**	**790.111**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**1.035.678**	**1.223.711**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**155.052**	**(344.721)**
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)**	**155.052**	**(344.721)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**135.582**	**(9.956)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(10.858)	(7.908)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		146.440	(2.048)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(IV-j)**	**290.634**	**(354.677)**
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)**	**290.634**	**(354.677)**
23.1	Grubun Karı / Zararı		290.634	(354.677)
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,004456	(0,005437)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(19.478)**	**(21.665)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİNKUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**196**	**(3.755)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(6.863)**	**(5.688)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**5.229**	**6.222**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(20.916)**	**(24.886)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**290.634**	**(354.677)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2.234)	25.084
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	2.906	(454)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	289.962	(379.307)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**269.718**	**(379.563)**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık 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**
	Dönem Içindeki Değişimler																			
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(17.332)**	-	-	-	-	**(17.332)**	-	**(17.332)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3.004)**	-	**(3.004)**	-	**(3.004)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.004)	-	(3.004)	-	(3.004)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Iştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Ozkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**(V-d)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(4.550)**	-	-	-	-	-	-	-	**(4.550)**	-	**(4.550)**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(354.677)**	-	-	-	-	-	-	**(354.677)**	-	**(354.677)**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**3.319**	-	**(328.390)**	-	**325.071**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3.319	-	(328.390)	-	325.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2016(I+II+III+……+XIX+XX)		**652.290**	-	-	-	**202.922**	-	**1.586.675**	**247.017**	**(354.677)**	-	**(1.194)**	-	-	**4.435**	-	**2.337.468**	-	**2.337.468**

Sayfa 15 ile 114 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	**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**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(15.582)**	-	-	-	-	**(15.582)**	-	**(15.582)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**157**	-	157	-	**157**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157	-	157	-	157
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**(V-d)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(5.490)**	-	-	-	-	-	-	-	**(5.490)**	-	**(5.490)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**290.634**	-	-	-	-	-	-	**290.634**	-	**290.634**
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 – 31 Aralık 2017 (I+II+III+IV+V+…+XVIII)		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**194.478**	**-**	**1.240.442**	**241.527**	**290.634**	**-**	**(16.776)**	**-**	**-**	**4.592**	**-**	**2.607.187**	**-**	**2.607.187**

Sayfa 15 ile 114 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOLARI		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2016)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**1.160.374**	**597.814**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	2.366.166	2.054.614
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(837.142)	(1.066.352)
1.1.3	Alınan Temettüler		2.684	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		426.322	462.949
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		202.539	221.376
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		277.225	272.736
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(394.645)	(573.234)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(24.052)	(6.095)
1.1.9	Diğer		(858.723)	(768.180)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1.948.903)**	**706.609**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(179.405)	916.341
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(1.108)	26.498
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1.606.204)	5.707.336
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(114.745)	1.583.190
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		1.339.986	89.958
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(119.775)	(3.996.213)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(658.698)	(2.692.179)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	(608.954)	(928.322)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(788.529)**	**1.304.423**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(72.621)**	**(612.951)**
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		(34.931)	(32.058)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		11.090	11.352
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.591.084)	(2.734.394)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.498.283	2.152.500
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		44.021	(10.351)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**(2.792)**	**2.223**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(863.942)**	**693.695**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**5.648.090**	**4.954.395**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**4.784.148**	**5.648.090**

Sayfa 15 ile 114 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31/12/2017) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2016) (**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. Dönem karı	167.835	(352.367)
1.2. Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(140.902)	4.231
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	5.076	2.349
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(145.978)	1.882
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**308.737**	**(356.598)**
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	145.978	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**162.759**	-
1.6. Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine		
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)		-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	-
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (***)		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,004733	(0,005467)
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2017 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

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

(****) Kar dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

Sayfa 15 ile 114 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Konsolide Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Saklanmasına 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 yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında 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.

BDDK'nın 21 Aralık 2017 tarih ve 7649 sayılı Kararı ile HSBC Bank A.Ş.'ye, karşılıkların ayrılmasına ilişkin TFRS 9 uygulamasına geçilmesi konusunda Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin Geçici 1'inci maddesi uyarınca 1 Ocak 2019 tarihine kadar süre verilmiştir. Banka 1 Ocak 2019 tarihinde TFRS 9 uygulamasına geçecek olup bu tarihe kadar yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında karşılık ayırmaya devam edecektir.

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

Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları raporlama standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite 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 31 Aralık 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 değerin 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 muhasebeleştirmiş, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. 31 Aralık 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 ve giderleri, ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri ile takip edilmektedir. Söz konusu varlıklardan sabit bir vadesi ve belirli bir nakit akışı bulunanların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynaklar altındaki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri ise gelir tablosunda takip edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında özkaynak içinde takip edilen değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan sermayede payı temsil eden finansal varlıklardan teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler bilançoda gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve söz konusu değerleme farkları "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler ise varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile bilançoda taşınmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

c. Kredi ve Alacaklar:

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

Grup kredi ve diğer alacakları için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta, sorunlu hale gelmiş kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmelik" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti de dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte ve maliyet ile değerlenmiş tutar arasında oluşan faiz gelir tablosu ile ilişkilendirilmekte, söz konusu finansal varlıklar için varsa hesaplanan değer azalışı yine gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde bulundukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföyler ile aynı yöntemler ile değerlenmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 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

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 süreç 3 Aralık 2017 tarihinde tamamlanarak, Ana Ortaklık Banka'nın Kıbrıs Şubelerindeki %100 payının tamamının Albank'a satışı gerçekleşmiştir. Gerçekleşen satış işleminden oluşan zarar etkisi finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Giderleri" başlığı altında gösterilmiştir.

Grup'un 31 Aralık 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.

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 amortismana 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 düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 değerlenmiştir. 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 düzeltmesine 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 amortismana 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"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana 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.

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 oluştuğu dönemin konsolide finansal tablolarına yansıtılır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %2,78 (31 Aralık 2016: %3,93) kullanılmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 31.166 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. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süre ile %22 olarak uygulanacaktır. 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 indirilebilinir. Ancak mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 itibarıyla 146.265 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2016: 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 31 Aralık 2016 itibarıyla 151.679 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almamıştır).

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Grup'tan 31 Aralık 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 31 Aralık 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 31 Aralık 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kar, net karın hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Dönem Net Karı / (Zararı)	290.634	(354.677)
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar / (Zarar) (*)	**0,004456**	**(0,005437)**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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

31 Aralık 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

31 ARALIK 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 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 3.621.536 TL ve 3.580.597 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %17,67 ve %17,56'dır. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarları sırasıyla 4.305.490 TL ve 4.246.289 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da %20,58 ve %20,38'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 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	1.707.614	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	290.634	
Net Dönem Karı	290.634	
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	**2.650.538**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	49.065	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19.280	
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	118.344	147.930
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	48.221	
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 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip 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	**234.910**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.415.628**	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 31 Aralık 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		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	29.586	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	12.055	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**41.641**	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.373.987**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.039.940	
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)	210.296	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.250.236**	
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 (-)	190	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**190**	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.250.046**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.624.033**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.497	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 31 Aralık 2017	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.621.536	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20.490.345	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,79	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,67	
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 (%)	6,04	
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)	430.929	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	210.296	
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

31 ARALIK 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	-	
Azanlık 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 değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	27.993	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	6.613	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	75.521	125.868
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip 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

31 ARALIK 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 kullandırılan krediler	5	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	146	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9.946	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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. 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

31 ARALIK 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 indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır. Ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen risklerin oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri grupları bazında limitleme ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir. Aynı risk grubuna bağlı firmalar, konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirilebilmektedir. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami gözden geçirme süresi 3 veya 6 aydır.

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

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

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

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

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

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

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

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

10'lu temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu 90 günden fazla Ana Ortaklık Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Riskin yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirildiği durumlarda CRR 9.0 sınıflandırılması kapsamına girmekle beraber, bu tarz riskler için karşılık ayrılmasına gerek görülmeyebilir.

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

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.266.580	6.942.083
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67	67
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.612.571	2.934.712
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	11.926.084	10.815.561
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.146.869	4.480.935
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	696.616	768.924
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	289.673	366.531
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	417.945	436.962
Toplam	**25.356.405**	**26.745.775**

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

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.178.373	5.301.627
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60	50
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.319.731	3.238.789
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.014.374	11.579.347
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	5.269.793	6.020.500
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.039.914	1.216.491
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	468.817	501.331
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	332.738
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	436.586	547.658
Toplam	**22.727.648**	**28.738.531**

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 22 TL (31 Aralık 2016: 36 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	10	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	12	-	36	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**22**	**-**	**36**	**-**

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

f. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %59 ve %69 (31 Aralık 2016: %44 ve %53)'dir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %93 ve %99 (31 Aralık 2016: %94 ve %98)'dir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %58 ve %71 (31 Aralık 2016: %45 ve %56)'dir.

g. Grup'un üstlenilen kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı: 430.929 TL (31 Aralık 2016: 481.729 TL)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2017	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	5.266.580	-	67	-	-	1.027.212	11.865.652	4.132.053	689.535	289.663	-	-	-	-	-	-	417.945	23.688.707
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	988.651	60.422	6.936	3.922	10	-	-	-	-	-	-	-	1.059.941
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	67.632	-	197	79	-	-	-	-	-	-	-	-	67.908
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	378.384	4	538	264	-	-	-	-	-	-	-	-	379.190
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	150.692	6	7.145	2.816	-	-	-	-	-	-	-	-	160.659
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**5.266.580**	**-**	**67**	**-**	**-**	**2.612.571**	**11.926.084**	**4.146.869**	**696.616**	**289.673**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**417.945**	**25.356.405**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2016	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	3.031.240	-	60	-	-	936.179	8.883.130	5.249.742	1.027.588	463.919	-	-	-	-	-	-	436.316	20.028.174
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.241.263	102.742	5.769	7.231	40	-	-	-	-	-	-	-	1.357.045
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	57.296	-	36	326	-	-	-	-	-	-	-	-	57.658
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	679.858	20.100	556	761	-	-	-	-	-	-	-	-	701.275
Diğer Ülkeler	147.133	-	-	-	-	404.801	8.402	13.690	4.008	4.858	-	-	-	-	-	-	-	582.892
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**3.178.373**	**-**	**60**	**-**	**-**	**3.319.731**	**9.014.374**	**5.269.793**	**1.039.914**	**468.817**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**436.586**	**22.727.648**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	**88.645**	**481**	-	**244**	-	-	-	-	-	-	-	**39.713**	**49.657**	**89.370**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	59.635	393	-	215	-	-	-	-	-	-	-	39.452	20.791	60.243
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	107	81	-	29	-	-	-	-	-	-	-	217	-	217
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	28.903	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	28.866	28.910
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**6.466.974**	**94.769**	**106.756**	**85.237**	-	-	-	-	-	-	**417.945**	**3.632.634**	**3.539.047**	**7.171.681**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	15.176	194	-	3.499	-	-	-	-	-	-	-	4.277	14.592	18.869
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	5.900.846	91.837	106.756	81.696	-	-	-	-	-	-	417.945	3.561.364	3.037.716	6.599.080
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	550.952	2.738	-	42	-	-	-	-	-	-	-	66.993	486.739	553.732
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**924.102**	**6.227**	**44.694**	**10.429**	-	-	-	-	-	-	-	**79.315**	**906.137**	**985.452**
Hizmetler	**5.266.580**	-	-	-	-	**2.612.571**	**3.377.760**	**28.303**	**166.687**	**41.641**	-	-	-	-	-	-	-	**6.220.783**	**5.272.759**	**11.493.542**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.934.995	19.513	5.622	39.447	-	-	-	-	-	-	-	1.044.458	955.119	1.999.577
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	297.013	277	8.720	1.872	-	-	-	-	-	-	-	285.483	22.399	307.882
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	730.424	4.008	16.400	296	-	-	-	-	-	-	-	237.179	513.949	751.128
Mali Kuruluşlar	5.266.580	-	-	-	-	2.612.571	54.367	13	-	2	-	-	-	-	-	-	-	4.644.670	3.288.863	7.933.533
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	360.283	3.890	135.945	19	-	-	-	-	-	-	-	7.751	492.386	500.137
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	199	102	-	2	-	-	-	-	-	-	-	303	-	303
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	478	500	-	3	-	-	-	-	-	-	-	938	43	981
Diğer	-	-	**67**	-	-	-	**1.068.603**	**4.017.089**	**378.479**	**152.122**	-	-	-	-	-	-	-	**5.012.404**	**603.956**	**5.616.360**
TOPLAM	**5.266.580**	-	**67**	-	-	**2.612.571**	**11.926.084**	**4.146.869**	**696.616**	**289.673**	-	-	-	-	-	-	**417.945**	**14.984.849**	**10.371.556**	**25.356.405**

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2016
Önceki Dönem

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	**33.530**	**1.323**	**48**	**2.273**	-	-	-	-	-	-	-	**17.003**	**20.171**	**37.174**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	17.432	319	-	2.146	-	-	-	-	-	-	-	15.652	4.245	19.897
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2.751	913	48	106	-	-	-	-	-	-	-	1.173	2.645	3.818
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.347	91	-	21	-	-	-	-	-	-	-	178	13.281	13.459
Sanayi	-	-	-	-	-	**40.116**	**4.757.144**	**125.659**	**100.523**	**114.655**	-	-	-	-	-	-	**436.316**	**2.532.322**	**3.042.091**	**5.574.413**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	21.458	1.441	2.293	5.075	-	-	-	-	-	-	-	7.046	23.221	30.267
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	40.116	4.455.151	122.712	98.230	109.518	-	-	-	-	-	-	436.316	2.446.787	2.815.256	5.262.043
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	280.535	1.506	-	62	-	-	-	-	-	-	-	78.489	203.614	282.103
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**1.051.397**	**9.782**	**215.222**	**17.156**	-	-	-	-	-	-	-	**95.478**	**1.198.079**	**1.293.557**
Hizmetler	**3.178.373**	-	**45**	-	-	**3.279.503**	**3.136.698**	**68.674**	**55.584**	**59.017**	-	-	-	-	-	-	**270**	**3.466.941**	**6.311.223**	**9.778.164**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.326.301	39.879	51.222	48.561	-	-	-	-	-	-	-	703.477	762.486	1.465.963
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	28.286	3.742	137	3.229	-	-	-	-	-	-	-	8.723	26.671	35.394
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	894.350	6.898	2.669	4.872	-	-	-	-	-	-	-	121.165	787.624	908.789
Mali Kuruluşlar	3.178.373	-	-	-	-	3.279.503	21.670	579	-	2	-	-	-	-	-	-	270	2.253.642	4.226.755	6.480.397
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.407	339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494	5.252	5.746
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	45	-	-	-	708.855	12.294	477	387	-	-	-	-	-	-	-	283.744	438.314	722.058
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	229	321	-	3	-	-	-	-	-	-	-	553	-	553
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	151.600	4.622	1.079	1.963	-	-	-	-	-	-	-	95.143	64.121	159.264
Diğer	-	-	**15**	-	-	**112**	**35.605**	**5.064.355**	**668.537**	**275.716**	-	-	-	-	-	-	-	**5.639.855**	**404.485**	**6.044.340**
TOPLAM	**3.178.373**	-	**60**	-	-	**3.319.731**	**9.014.374**	**5.269.793**	**1.039.914**	**468.817**	-	-	-	-	-	-	**436.586**	**11.751.599**	**10.976.049**	**22.727.648**

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.915.800	-	-	-	1.350.780	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.147.129	254.770	335.049	234.308	641.315	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.643.713	1.879.586	1.576.113	1.755.650	4.071.022	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	97.677	68.885	71.845	169.232	3.739.230	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.139	4.505	8.482	19.672	654.818	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	289.673
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar						
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları						
Diğer Alacaklar	400.995	-	-	-	16.950	-
GENEL TOPLAM	**8.214.520**	**2.207.746**	**1.991.489**	**2.178.862**	**10.474.115**	**289.673**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.921.225	320.363	150.899	246.233	539.653	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.408.071	427.412	440.832	258.907	784.509	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.356.690	1.486.070	808.369	1.402.242	3.961.003	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	99.418	102.686	103.380	301.127	4.663.182	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.630	8.797	21.530	76.897	924.060	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	468.817
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	405.904	-	-	-	30.682	-
GENEL TOPLAM	**5.199.998**	**2.345.328**	**1.525.010**	**2.285.406**	**10.903.089**	**468.817**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Derecelendirme notları;

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2017	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	5.456.457	-	1.644.628	378.423	1.125.738	3.938.866	12.648.822	77.482	-	85.989	-	2.497
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.456.457	-	1.644.628	378.424	1.125.738	3.938.866	12.514.051	77.482	-	85.989	-	2.497

31 Aralık 2016	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.696.523	-	2.159.729	676.057	1.197.070	5.087.974	11.751.658	158.637	-	-	-	10.097
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.683.041	-	2.159.729	676.057	1.197.070	5.087.974	11.524.376	158.637	-	-	-	10.097

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

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

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

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş (*)	Değer Ayarlamaları (**)	Karşılıklar (***)
Tarım	**507**	**90**	**3**	**260**
Çiftçilik ve Hayvancılık	350	36	1	132
Ormancılık	40	53	2	11
Balıkçılık	117	1	-	117
Sanayi	**213.081**	**486.540**	**19.462**	**126.877**
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.673	34	1	1.127
İmalat Sanayi	208.352	486.501	19.461	125.737
Elektrik, Gaz, Su	56	5	-	13
İnşaat	**15.122**	**34.638**	**1.386**	**4.641**
Hizmetler	**71.826**	**72.544**	**2.902**	**22.469**
Toptan ve Perakende Ticaret	58.374	6.131	245	15.954
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.157	15.821	633	1.286
Ulaştırma Ve Haberleşme	1.724	33.525	1.341	1.431
Mali Kuruluşlar	12	18	1	6
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6	-	-	3
Serbest Meslek Hizmetleri	3.940	8.709	348	1.431
Eğitim Hizmetleri	803	-	-	219
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.810	8.340	334	2.139
Diğer	**562.675**	**175.646**	**17.575**	**433.180**
Toplam	**863.211**	**769.458**	**41.328**	**587.427**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş (*)	Değer Ayarlamaları (**)	Karşılıklar (***)
Tarım	**3.914**	**544**	**10**	**1.528**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.672	278	5	1.456
Ormancılık	207	172	3	59
Balıkçılık	35	94	2	13
Sanayi	**274.635**	**564.748**	**18.285**	**155.414**
Madencilik ve Taşocakçılığı	6.204	3.949	98	1.059
İmalat Sanayi	267.773	559.758	18.167	153.790
Elektrik, Gaz, Su	658	1.041	20	565
İnşaat	**21.316**	**43.918**	**1.221**	**3.985**
Hizmetler	**88.685**	**74.638**	**1.766**	**28.412**
Toptan ve Perakende Ticaret	69.224	29.848	623	19.567
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.521	4.987	131	1.215
Ulaştırma Ve Haberleşme	6.932	7.966	137	2.959
Mali Kuruluşlar	13	66	1	10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2	22	-	2
Serbest Meslek Hizmetleri	2.758	17.078	395	2.071
Eğitim Hizmetleri	932	107	2	315
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.303	14.564	477	2.273
Diğer	**1.042.416**	**343.431**	**37.011**	**791.999**
Toplam	**1.430.966**	**1.027.279**	**58.293**	**981.338**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

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

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	981.338	468.087	(233.101)	(628.897)	587.427
Genel Karşılıklar	481.729	-	(50.800)	-	430.929

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	786.002	543.005	(95.600)	(252.069)	981.338
Genel Karşılıklar	457.075	-	(44.821)	69.475	481.729

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir. 31 Aralık 2016 itibarıyla 69.475 TL tutarındaki muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık 31 Mart 2017 itibarıyla genel karşılıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

p. Grup'un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2017	**191.410**	**321.241**	**468.687**	**981.338**
Dönem içinde intikal eden	169.490	100.280	198.317	468.087
Dönem içinde tahsilat	(135.831)	(38.356)	(58.914)	(233.101)
Aktiften silinen/satılan	(69.828)	(221.489)	(337.580)	(628.897)
31 Aralık 2017	**155.241**	**161.676**	**270.510**	**587.427**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2016	**186.734**	**234.380**	**364.888**	**786.002**
Dönem içinde intikal eden	102.329	179.435	261.241	543.005
Dönem içinde tahsilat	(14.574)	(33.493)	(47.533)	(95.600)
Aktiften silinen/satılan	(83.078)	(59.080)	(109.911)	(252.069)
31 Aralık 2016	**191.411**	**321.242**	**468.685**	**981.338**

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2017				
Standart Nitelikli Krediler	10.588.427	1.709.748	2.273.501	14.571.676
Yakın İzlemedeki Krediler	600.026	73.687	95.745	769.458
Takipteki Krediler	297.881	225.250	340.080	863.211
Özel Karşılık (-)	155.241	161.676	270.510	587.427
Toplam	**11.331.093**	**1.847.009**	**2.438.816**	**15.616.918**

(*) Krediler 394.213 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016				
Standart Nitelikli Krediler	8.033.394	2.431.147	2.692.420	13.156.961
Yakın İzlemedeki Krediler	683.923	146.143	197.213	1.027.279
Takipteki Krediler	386.288	442.523	602.155	1.430.966
Özel Karşılık (-)	191.411	321.242	468.685	981.338
Toplam	**8.912.194**	**2.698.571**	**3.023.103**	**14.633.868**

(*) Krediler 476.308 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

s. Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 Teminat Değeri
İpotek	397.974	562.311
Taşıt Rehni	6.772	5.418
Çek Senet	-	-
Nakit	485	790
Toplam	**405.231**	**568.519**

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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

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.

d. Grup'un finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	3,7816	4,5332
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Aralık 2017	3,7816	4,5332
28 Aralık 2017	3,7758	4,5111
27 Aralık 2017	3,8232	4,5527
26 Aralık 2017	3,8182	4,5253
25 Aralık 2017	3,8182	4,5253

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 Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları döviz alış kuru 3,8421 TL (Aralık 2016: 3,5018 TL) ve Avro döviz alış kuru 4,5487 TL (Aralık 2016: 3,6881TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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-31 Aralık 2017	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	493.888	1.134.790	303.791	1.932.469
Bankalar	1.173	332.818	9.121	343.112
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	150.455	374.127	2.405	526.987
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.584.745	-	1.584.745
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	8.874	-	-	8.874
Krediler (*)	3.323.030	2.393.124	1.192	5.717.346
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 (**)	6.833	133.935	340	141.108
Toplam Varlıklar	**3.984.253**	**5.953.539**	**316.849**	**10.254.641**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.418.110	-	1.418.110
Döviz Tevdiat Hesabı	3.041.081	6.299.270	808.473	10.148.824
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.579	2.879.588	-	2.886.167
Muhtelif Borçlar	9.858	3.768	4	13.630
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	347.847	192.503	13.584	553.934
Toplam Yükümlülükler	**3.405.365**	**10.793.239**	**822.061**	**15.020.665**
Net Bilanço Pozisyonu	**578.888**	**(4.839.700)**	**(505.212)**	**(4.766.024)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(768.674)**	**5.140.225**	**518.541**	**4.890.092**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.651.214	22.025.708	1.260.969	35.937.891
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.419.888	16.885.483	742.428	31.047.799
Gayrinakdi Krediler	812.212	938.930	123.682	1.874.824
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016				
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

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.131.477 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2016: 1.485.916 TL) bulunmaktadır. Yabancı para faktoring alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	30.053	30.053	(18.588)	(18.588)
Avro	(18.979)	(18.979)	(9.981)	(9.981)
Diğer para birimleri	1.333	1.333	(813)	(813)
Toplam	**12.407**	**12.407**	**(29.382)**	**(29.382)**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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.

Grup, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

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

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.720.612	-	-	-	-	1.182.843	3.903.455
Bankalar	355.407	-	-	-	-	15.820	371.227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	154.548	261.374	266.616	263.907	14.755	5.420	966.620
Para Piyasalarından Alacaklar	1.794.965	-	-	-	-	-	1.794.965
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	605.364	262.257	414.529	66.915	14.441	1.363.506
Verilen Krediler (*)	6.960.030	1.530.381	2.442.178	3.635.034	773.513	275.782	15.616.918
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.195	-	15	163.666	-	468.541	641.417
Toplam Varlıklar	**11.994.757**	**2.397.119**	**2.971.066**	**4.477.136**	**855.183**	**1.962.847**	**24.658.108**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.451.801	-	-	-	-	57.602	1.509.403
Diğer Mevduat	10.771.214	1.277.473	158.725	47	-	2.632.791	14.840.250
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	253.891	4.875	3.873	370	-	-	263.009
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.047.848	758.296	211.122	607.498	-	80.013	3.704.777
Diğer Yükümlülükler (**)	157.482	185.466	222.611	664.916	-	3.110.194	4.340.669
Toplam Yükümlülükler	**14.682.236**	**2.226.110**	**596.331**	**1.272.831**	**-**	**5.880.600**	**24.658.108**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	171.009	2.374.735	3.204.305	855.183	-	6.605.232
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.687.479)	-	-	-	-	(3.917.753)	(6.605.232)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18	-	34.049	-	-	-	34.067
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(144.214)	-	(3.673)	-	-	(147.887)
Toplam Pozisyon	**(2.687.461)**	**26.795**	**2.408.784**	**3.200.632**	**855.183**	**(3.917.753)**	**(113.820)**

(*) Krediler 394.213 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

31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2017	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,75
Bankalar	-	0,95	-	14,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,48	6,65	-	6,14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,55	-	12,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8,44
Verilen Krediler	3,78	4,61	-	12,39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,50	-	8,10
Diğer Mevduat	1,41	2,49	2,27	11,31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,58	-	14,01

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

(ii) Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2017	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(204.332)	%(5,71)
2. TRY	(400)	198.240	%5,54
3. EURO	200	(61.719)	%(1,72)
4. EURO	(200)	10.642	%0,30
5. USD	200	(12.644)	%(0,35)
6. USD	(200)	18.240	%0,51
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**227.122**	**%6,34**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(278.695)**	**%(7,78)**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

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

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 değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı 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 kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına 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 sağlanmaktır. Ana Ortaklık Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. 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 borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. Likidite karşılama oranı, 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
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

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 %66 seviyesindedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

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, 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.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2017	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			5.247.230	3.000.344
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11.800.622	8.001.813	1.022.687	743.053
İstikrarlı mevduat	3.147.502	1.142.560	157.375	57.128
Düşük istikrarlı mevduat	8.653.120	6.859.253	865.312	685.925
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.753.107	5.674.757	2.149.131	2.615.735
Operasyonel mevduat	89.494	-	4.475	-
Operasyonel olmayan mevduat	564.142	326.835	433.596	225.140
Diğer teminatsız borçlar	3.099.471	5.347.922	1.711.060	2.390.595
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	732.160	2.857.145	732.160	2.857.145
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	732.160	2.857.145	732.160	2.857.145
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	6.762.929	420.079	734.068	142.035
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**4.638.047**	**6.357.969**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.704.417	878.885	3.088.655	769.261
Diğer nakit girişleri	145.812	8.670.808	145.812	8.670.808
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4.850.229**	**9.549.693**	**3.234.467**	**9.440.069**
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**5.247.230**	**3.000.344**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.403.580**	**1.589.492**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**373,85**	**188,76**

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

2017 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem - 31.12.2017	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	471,12	299,73
Tarih	31.10.2017	17.11.2017
En Düşük (%)	212,54	90,40
Tarih	12.10.2017	11.10.2017
Ortalama (%)	373,85	188,76

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2016	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			5.634.288	3.039.004
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11.148.748	6.344.623	903.871	556.456
İstikrarlı mevduat	4.220.082	1.560.123	211.004	78.006
Düşük istikrarlı mevduat	6.928.666	4.784.500	692.867	478.450
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.038.220	2.659.128	4.741.682	1.396.234
Operasyonel mevduat	144.220	-	7.211	-
Operasyonel olmayan mevduat	2.486.139	566.070	2.324.453	456.106
Diğer teminatsız borçlar	4.407.861	2.093.058	2.410.018	940.128
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	36.002	1.635.995	36.002	1.635.995
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	36.002	1.635.995	36.002	1.635.995
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4.665.288	305.556	233.264	15.278
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	885.516	83.598	265.655	25.079
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**6.180.474**	**3.629.042**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.720.226	2.809.280	3.710.664	2.681.534
Diğer nakit girişleri	236.592	1.145.040	236.592	1.145.040
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4.956.818**	**3.954.320**	**3.947.256**	**3.826.574**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**5.634.288**	**3.039.004**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**2.233.218**	**907.261**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**252,29**	**334,96**

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

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

	Önceki Dönem - 31.12.2016	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	362,85	563,37
Tarih	01.12.2016	01.12.2016
En Düşük (%)	169,87	153,35
Tarih	01.11.2016	03.10.2016
Ortalama (%)	252,29	334,96

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.182.843	2.720.612	-	-	-	-	-	3.903.455
Bankalar	15.820	348.826	-	-	-	-	6.581	371.227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.420	118.602	66.144	222.714	510.407	43.333	-	966.620
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.794.965	-	-	-	-	-	1.794.965
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	605.364	262.257	414.529	66.915	14.441	1.363.506
Verilen Krediler (*)	-	5.179.603	3.113.035	2.623.704	3.648.228	776.566	275.782	15.616.918
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	9.195	-	15	163.666	-	468.541	641.417
Toplam Varlıklar	**1.204.083**	**10.171.803**	**3.784.543**	**3.108.690**	**4.736.830**	**886.814**	**765.345**	**24.658.108**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	57.602	1.451.801	-	-	-	-	-	1.509.403
Diğer Mevduat	2.632.791	10.771.214	1.277.473	158.725	47	-	-	14.840.250
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	253.891	4.875	3.873	370	-	-	263.009
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	80.013	-	284.339	211.123	2.029.252	1.100.050	-	3.704.777
Diğer Yükümlülükler (***)	-	125.294	139.436	422.292	526.573	16.880	3.110.194	4.340.669
Toplam Yükümlülükler	**2.770.406**	**12.602.200**	**1.706.123**	**796.013**	**2.556.242**	**1.116.930**	**3.110.194**	**24.658.108**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(1.566.323)**	**(2.430.397)**	**2.078.420**	**2.312.677**	**2.180.588**	**(230.116)**	**(2.344.849)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**8.410**	**(143.013)**	**10.717**	**(4.657)**	**-**	**-**	**(128.543)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19.664.075	6.535.673	5.460.951	4.252.471	-	-	35.913.170
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.655.665	6.678.686	5.450.234	4.257.128	-	-	36.041.713
Gayrinakdi Krediler	993.808	144.032	308.679	834.106	510.889	5.614	-	2.797.128
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	926.690	301.508	540.880	428.034	438.806	14.482	-	2.650.400

(*) Krediler 394.213 TL (31 Aralık 2016: 476.308 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 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 "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	57.602	1.485.350	-	-	-	-	1.542.952
Diğer Mevduat	2.632.792	10.828.172	1.284.161	161.704	48	-	14.906.877
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	80.013	-	285.462	200.123	2.188.835	1.563.603	4.318.036
Toplam	**2.770.407**	**12.313.522**	**1.569.623**	**361.827**	**2.188.883**	**1.563.603**	**20.767.865**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	123.171	44.560	-	-	-	-	167.731
Diğer Mevduat	3.102.986	10.546.934	1.182.043	193.751	271	-	15.025.985
Para Piyasalarına Borçlar	-	532.398	-	-	-	-	532.398
Alınan Krediler	3.171	-	5.179	511	2.449.495	2.879.991	5.338.347
Toplam	**3.229.328**	**11.123.892**	**1.187.222**	**194.262**	**2.449.766**	**2.879.991**	**21.064.461**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
– Giriş	19.780.620	6.597.671	5.655.714	4.493.180	-	36.527.185
– Çıkış	19.774.450	6.817.835	5.643.082	4.484.962	-	36.720.329
Faiz oranı türevleri:						
– Giriş	-	320	368	41.942	27.974	70.604
– Çıkış	-	287	350	35.317	16.880	52.834
Toplam Nakit Girişi	**19.780.620**	**6.597.991**	**5.656.082**	**4.535.122**	**27.974**	**36.597.789**
Toplam Nakit Çıkışı	**19.774.450**	**6.818.122**	**5.643.432**	**4.520.279**	**16.880**	**36.773.163**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
– Giriş	5.473.843	3.754.913	6.465.219	3.913.353	-	19.607.328
– Çıkış	5.394.478	3.743.249	6.178.389	3.586.016	-	18.902.132
Faiz oranı türevleri:						
– Giriş	53	753	2.101	41.437	34.450	78.794
– Çıkış	-	526	2.104	36.263	25.695	64.588
Toplam Nakit Girişi	**5.473.896**	**3.755.666**	**6.467.320**	**3.954.790**	**34.450**	**19.686.122**
Toplam Nakit Çıkışı	**5.394.478**	**3.743.775**	**6.180.493**	**3.622.279**	**25.695**	**18.966.720**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 31.12.2017 (*)	Önceki Dönem 31.12.2016 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.518.733	23.968.493
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(131.192)	(83.286)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	25.387.541	23.885.207
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	930.529	875.210
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	485.327	380.549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.415.856	1.255.759
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	66.530	69.590
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	66.530	69.590
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17.768.493	24.613.139
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17.768.493	24.613.139
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2.317.316	2.296.224
Toplam risk tutarı	44.638.420	49.823.695
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	**5,19**	**4,61**

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	24.057.762	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	(3.513.108)	(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	(485.327)	(380.549)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.996.619	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 tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	**44.638.420**	**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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	**Önceki Dönem 31 Aralık 2016**	**Cari Dönem 31 Aralık 2017**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2016**
Finansal Varlıklar	**19.146.616**	**21.231.174**	**19.178.227**	**21.142.767**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.794.965	4.372.998	1.794.965	4.372.998
Bankalar	371.227	959.837	371.227	959.837
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.363.506	1.264.471	1.363.506	1.264.471
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Krediler (*)	15.616.918	14.633.868	15.648.529	14.545.461
Finansal Yükümlülükler	**20.317.439**	**19.791.248**	**20.492.886**	**19.834.797**
Bankalar Mevduatı	1.509.403	167.719	1.509.403	167.719
Diğer Mevduat	14.840.250	14.954.353	14.872.594	14.981.908
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.704.777	4.324.963	3.847.880	4.340.957
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	263.009	344.213	263.009	344.213

(*) Krediler 394.213 TL (31 Aralık 2016: 476.308 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

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

dikkate alınarak yapılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2017	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**273.001**	**693.619**	**-**	**966.620**
- Devlet Borçlanma Senetleri	273.001	-	-	273.001
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	688.199	-	688.199
- Diğer Menkul Değerler	-	5.420	-	5.420
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**1.349.065**	**1.342**	**-**	**1.350.407**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	1.342	-	1.342
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.349.065	-	-	1.349.065
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.622.066**	**694.961**	**-**	**2.317.027**
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	739.179	-	739.179
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Toplam Yükümlülükler	**-**	**739.179**	**-**	**739.179**

(*) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 14.441 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**89.602**	**916.215**	**-**	**1.005.817**
- Devlet Borçlanma Senetleri	89.602	-	-	89.602
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	907.808	-	907.808
- Diğer Menkul Değerler	-	8.407	-	8.407
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	**69.454**	-	**69.454**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**1.256.469**	**1.342**	**-**	**1.257.811**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	1.342	-	1.342
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.256.469	-	-	1.256.469
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.346.071**	**987.011**	**-**	**2.333.082**
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	667.258	-	667.258
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**667.258**	**-**	**667.258**

(*) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 8.002 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a. Grup'un başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

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

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

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 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. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak ana Ortaklık Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenirliliğini ve yeterliliğini değerlendirir. Gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Ana Ortaklık Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İSEDES'in tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından iç sistemler kapsamındaki tüm birimler için İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını olusturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın, içsel modelin validasyonuyla ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Ana Ortaklık Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Ana Ortaklık Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması,
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Piyasa Riski Komitesi, Stres Testi Gözden Geçirme Komitesi Ve Model Gözetim Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapar (16 Şubat 2017 itibari ile Risk Yönetimi Birimi direkt olarak Denetim Komitesi'ne raporlamaya başlamıştır).

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Ana Ortaklık Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	15.838.649	15.926.335	1.267.092
Standart Yaklaşım	15.838.649	15.926.335	1.267.092
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	984.992	919.077	78.799
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	984.992	919.077	78.799
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	578.325	736.575	46.266
Standart Yaklaşım	578.325	736.575	46.266
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	**20.490.345**	**20.918.968**	**1.639.228**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem -31 Aralık 2017	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	3.903.455	3.903.455	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	966.620	-	688.199	966.620	
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	371.227	371.227	-		-
Para piyasalarından alacaklar	1.794.965	-	1.794.965	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.363.506	1.363.506	-	-	-
Krediler ve alacaklar	15.222.705	15.220.181	-	-	2.524
Faktoring alacakları	394.213	394.213	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	220	220	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	82.671	82.671	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	147.930	-	-	-	147.930
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	164.990	164.990	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.690	1.690	-	-	-
Diğer aktifler	243.916	243.916	-	-	-
Toplam varlıklar	**24.658.108**	**21.746.069**	**2.483.164**	**966.620**	**150.454**
Yükümlülükler					
Mevduat	16.349.653	-	-	-	16.349.653
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	739.179	-	739.179	739.179	739.179
Alınan krediler	2.604.727	-	-	-	2.604.727
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	263.009	-	-	-	263.009
Diğer yabancı kaynaklar	266.675	-	-	-	266.675
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	683.436	-	-	-	683.436
Vergi borcu	44.192	-	-	-	44.192
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.100.050	-	-	-	1.100.050
Özkaynaklar	2.607.187	-	-	-	2.607.187
Toplam yükümlülükler	**24.658.108**	**-**	**739.179**	**739.179**	**24.658.108**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem -31 Aralık 2016	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1.768.920	1.768.920	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.005.817	-	907.808	98.009	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	959.837	959.837	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4.372.998	-	4.372.998	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.264.471	1.264.471	-	-	-
Krediler ve alacaklar	14.157.560	14.147.597	-	-	9.963
Faktoring alacakları	476.308	476.308	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	270	270	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	69.454	-	69.454	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	81.599	81.598	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	128.000	2.132	-	-	125.868
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	4.556	4.556	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.742	2.742	-	-	-
Diğer aktifler	117.378	117.378	-	-	-
Toplam varlıklar	**24.409.910**	**18.825.809**	**5.350.260**	**98.009**	**135.831**
Yükümlülükler					
Mevduat	15.122.072	-	-	-	15.122.072
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	667.258	-	667.258	667.258	667.258
Alınan krediler	2.341.009	-	-	-	2.341.009
Para piyasalarına borçlar	531.938	-	531.938	-	531.938
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	344.213	-	-	-	344.213
Diğer yabancı kaynaklar	260.572	-	-	-	260.572
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	776.736	-	-	-	776.736
Vergi borcu	44.690	-	-	-	44.690
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.983.954	-	-	-	1.983.954
Özkaynaklar	2.337.468	-	-	-	2.337.468
Toplam yükümlülükler	**24.409.910**	**-**	**1.199.196**	**667.258**	**24.409.910**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**24.658.108**	**21.746.069**	**2.483.164**	**966.620**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	739.179	(739.179)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**24.658.108**	**21.746.069**	**3.222.343**	**227.441**
Bilanço dışı tutarlar	9.300.326	8.015.037	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.898.344)	(1.920.826)	578.325
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(134.371)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	228.891	-
Risk tutarları	**-**	**23.728.391**	**1.530.408**	**805.766**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**24.409.910**	**18.825.809**	**5.350.260**	**98.009**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	531.938	-	1.199.196	(667.258)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**24.941.848**	**18.825.809**	**6.549.456**	**(569.249)**
Bilanço dışı tutarlar	10.715.723	9.170.878	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(7.040.071)	(5.020.307)	1.305.824
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(226.222)	(13.482)	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	240.823	-
Risk tutarları	**-**	**20.730.394**	**1.756.490**	**736.575**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Ana Ortaklık Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Ana Ortaklık Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Ana Ortaklık Banka risk iştahını yansıtması ve Ana Ortaklık Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Ana Ortaklık Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stress testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	863.211	15.341.134	587.427	15.616.918
Borçlanma araçları	-	1.629.225	1.739	1.627.486
Bilanço dışı alacaklar	1.765	19.407.925	305	19.409.385
Toplam	**864.976**	**36.378.284**	**589.471**	**36.653.789**

(*) 394.213 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	1.430.966	14.184.240	981.338	14.633.868
Borçlanma araçları	-	1.355.153	675	1.354.478
Bilanço dışı alacaklar	329	14.374.483	206	14.374.606
Toplam	**1.431.295**	**29.913.876**	**982.219**	**30.362.952**

(*) 476.308 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.431.297**	**1.245.401**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	351.075	745.541
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	8.130	6.967
IV.	Aktiften silinen tutarlar	641.607	286.605
V.	Diğer değişimler (*)	(267.659)	(266.075)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**864.976**	**1.431.295**

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdigi teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtiçi	15.148.770	13.724.606
AB Ülkeleri	169.005	138.143
ABD, Kanada	2.946	22.224
OECD Ülkeleri (*)	4.067	9.761
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.876	1.557
Diğer	14.470	287.949
Toplam	**15.341.134**	**14.184.240**

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

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Tarım	**83.511**	**33.505**
Çiftçilik ve Hayvancılık	57.392	16.549
Ormancılık	52	3.583
Balıkçılık	26.067	13.373
Sanayi	**5.647.484**	**3.984.743**
Madencilik ve Taşocakçılığı	15.056	23.515
İmalat Sanayi	5.196.193	3.784.154
Elektrik, Gaz, Su	436.235	177.074
İnşaat	**991.051**	**882.187**
Hizmetler	**4.452.820**	**3.756.394**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.465.233	1.076.275
Otel ve Lokanta Hizmetleri	302.442	32.840
Ulaştırma ve Haberleşme	691.327	856.840
Mali Kuruluşlar	1.048.574	969.195
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5.532	22
Serbest Meslek Hizmetleri	775.380	675.160
Eğitim Hizmetleri	199	229
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	164.133	145.833
Diğer	**4.166.268**	**5.527.411**
Toplam	**15.341.134**	**14.184.240**

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 859.284 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 585.674 TL özel karşılık ayrılmıştır.

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
30-60 gün gecikmiş (*)	442.500	797.921
60-90 gün gecikmiş	56.350	93.635
Toplam	**498.850**	**891.556**

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 351.039 TL (31 Aralık 2016: 135.723 TL) 'dir.

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	224.204	545.934
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	298.955	359.668
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	34.565	48.819

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	14.576.815	1.040.103	679.364	4	122.729	-	-
Borçlanma araçları	1.627.486	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16.204.301**	**1.040.103**	**679.364**	**4**	**122.729**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	860.691	3.800	-	485	485	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	13.142.987	1.490.881	1.086.255	254.808	210.428	-	-
Borçlanma araçları	1.354.478	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.497.465**	**1.490.881**	**1.086.255**	**254.808**	**210.428**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1.416.335	14.593	-	367	367	-	-

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 Aaa - Aa3
2 A1 - A3
3 Baa - Ba3
4 Ba1 - Ba3
5 B1 - B3
6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
P-1
P-2
P-3
NP

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
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

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.266.579	6	5.266.579	1	214.972	%4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	333	-	67	67	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.461.070	1.421.935	1.461.071	1.151.500	916.770	%35
Kurumsal alacaklar	9.946.515	3.197.175	9.939.032	1.976.722	11.916.138	%100
Perakende alacaklar	3.892.898	4.613.147	3.777.055	245.860	3.039.356	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	378.226	589	378.226	198	132.448	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	317.242	2.958	317.242	950	159.096	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	289.673	-	289.189	-	302.713	%105
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer alacaklar	400.995	64.183	400.994	16.949	142.080	%34
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	**21.953.198**	**9.300.326**	**21.829.388**	**3.392.247**	**16.823.640**	**%67**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.178.372	5	3.164.892	1	1.760.068	%56
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	302	-	60	60	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.753.397	1.993.799	1.753.402	1.566.330	1.229.044	%37
Kurumsal alacaklar	7.246.006	3.024.639	7.123.216	1.762.629	8.886.040	%100
Perakende alacaklar	5.016.373	5.535.174	4.927.982	243.423	3.901.247	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	675.297	2.632	675.297	760	236.620	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	361.954	6.421	361.953	1.904	181.929	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	468.817	-	468.450	-	492.036	%105
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer alacaklar	405.903	152.751	405.903	30.682	158.369	%36
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	**19.106.119**	**10.715.723**	**18.881.095**	**3.605.789**	**16.845.413**	**%75**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2017

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.180.591	-	-	-	-	-	-	-	-	85.989	5.266.580
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	67	-	-	-	67
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.644.628	-	760.241	-	207.657	45	-	-	2.612.571
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	11.914.986	768	-	-	11.915.754
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	3.938.866	81.735	2.314	-	-	4.022.915
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	378.424	-	-	-	-	-	-	378.424
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	318.192	-	-	-	-	-	318.192
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	47.305	-	167.529	74.355	-	-	289.189
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	275.866	-	-	-	-	-	142.077	-	-	-	417.943
Toplam	**5.456.457**	**-**	**1.644.628**	**378.424**	**1.125.738**	**3.938.866**	**12.514.051**	**77.482**	**-**	**85.989**	**25.221.635**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2016

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.404.825	-	-	-	-	-	1.760.068	-	-	-	3.164.893
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-	60
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.159.729	-	727.610	-	430.592	1.801	-	-	3.319.732
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	8.885.455	390	-	-	8.885.845
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	5.087.974	79.760	3.671	-	-	5.171.405
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	676.057	-	-	-	-	-	-	676.057
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	363.857	-	-	-	-	-	363.857
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	105.603	-	210.072	152.775	-	-	468.450
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	278.216	-	-	-	-	-	158.369	-	-	-	436.585
Toplam	**1.683.041**	**-**	**2.159.729**	**676.057**	**1.197.070**	**5.087.974**	**11.524.376**	**158.637**	**-**	**-**	**22.486.884**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	675.582	535.997		1,4	1.211.579	728.962
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					89.773	27.140
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**756.102**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	977.151	385.416		1,4	1.362.573	647.179
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					152.997	31.076
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**678.255**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.211.579	228.890
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.211.579**	**228.890**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.362.573	240.822
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.362.573**	**240.822**

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2017 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	678.041	5.653	-	13.027	-	-	696.721
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	574.870	-	-	574.870
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	29.770	-	-	29.770
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**678.041**	**5.653**	**-**	**617.667**	**-**	**-**	**1.301.361**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13.482	-	-	-	-	-	-	-	13.482
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.044.331	3.698	-	9.130	-	-	1.057.159
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	439.886	-	-	439.886
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	18.524	-	-	18.524
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.482**	**-**	**1.044.331**	**3.698**	**-**	**467.540**	**-**	**-**	**1.529.051**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	210.220
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	1.584.745
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	1.772.738	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.772.738**	**1.794.965**

Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	532.113	418.517
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	3.954.478
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	536.328
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	4.410.193	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.942.306**	**4.909.323**

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklıklık Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Stres altında riske maruz değer, 1 yıllık stres dönemi için %99 güven aralığında 10 günlük elde tutma süresi baz alınarak haftalık olarak hesaplanır. Bu bağlamda Stres RMD ilgili güne ait portföyün 250 günlük stres periyodu içerisinde günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 2. ve 3. zarar rakamlarının ortalamasını işaret etmektedir. Stres periyodu HSBC Grup geneli için 1 Ocak 2007 tarihinden günümüze en kötü piyasa koşullarını dikkate alarak 3 ayda bir kalibre edilmekte olup bununla beraber farklı risk profilleri dikkate alınarak ülke özelinde stres periyodu değerlendirmeleri ve etki analizleri yapılmakta ve raporlanmaktadır.

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir. Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi, ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Risk Yönetimi Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Risk Yönetimi Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	408.376	375.886
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	5.425	8.588
Kur riski	158.699	348.488
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	5.825	3.613
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**578.325**	**736.575**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2014, 2015 ve 2016 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.722.512	1.725.241	1.493.654	1.647.135	15	247.070
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3.088.379

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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
Cari Dönem - 31 Aralık 2017					
Faaliyet Gelirleri	780.123	487.423	267.574	-	1.535.120
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**780.123**	**487.423**	**267.574**	**-**	**1.535.120**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(176.511)	215.141	185.872	(69.450)	155.052
Vergi Öncesi Kar	**(176.511)**	**215.141**	**185.872**	**(69.450)**	**155.052**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	135.582	135.582
Vergi Sonrası Kar	**(176.511)**	**215.141**	**185.872**	**66.132**	**290.634**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(176.511)**	**215.141**	**185.872**	**66.132**	**290.634**
Bölüm Varlıkları	4.349.620	13.693.924	6.614.344	-	24.657.888
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.349.620**	**13.693.924**	**6.614.344**	**220**	**24.658.108**
Bölüm Yükümlülükleri	10.993.093	7.024.955	1.816.707	4.823.353	24.658.108
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**10.993.093**	**7.024.955**	**1.816.707**	**4.823.353**	**24.658.108**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(444.105)**	**(6.597)**	**(12.313)**	**-**	**(463.015)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(29.560)	(6.597)	(4.043)	-	(40.200)
Değer Azalışı	-	-	(8.270)	-	(8.270)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(414.545)	-	-	-	(414.545)

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2016					
Faaliyet Gelirleri	932.284	445.559	291.258	-	1.669.101
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**932.284**	**445.559**	**291.258**	**-**	**1.669.101**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(388.523)	(53.601)	205.637	(108.234)	(344.721)
Vergi Öncesi Kar	**(388.523)**	**(53.601)**	**205.637**	**(108.234)**	**(344.721)**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(9.956)	(9.956)
Vergi Sonrası Kar	**(388.523)**	**(53.601)**	**205.637**	**(118.190)**	**(354.677)**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(388.523)**	**(53.601)**	**205.637**	**(118.190)**	**(354.677)**
Bölüm Varlıkları	6.173.414	12.676.924	5.559.302	-	24.409.640
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	270	270
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**6.173.414**	**12.676.924**	**5.559.302**	**270**	**24.409.910**
Bölüm Yükümlülükleri	11.743.513	8.150.144	81.301	4.434.952	24.409.910
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**11.743.513**	**8.150.144**	**81.301**	**4.434.952**	**24.409.910**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(141.247)**	**(8.167)**	**(3.284)**	**-**	**(152.698)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(36.608)	(8.167)	(3.233)	-	(48.008)
Değer Azalışı	-	-	(51)	-	(51)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(104.639)	-	-	-	(104.639)

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	71.256	172.506	133.024	118.411
TCMB	1.899.730	1.747.251	46.713	1.452.877
Diğer (*)	-	12.712	-	17.895
Toplam	**1.970.986**	**1.932.469**	**179.737**	**1.589.183**

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 12.712 TL'dir (31 Aralık 2016: 17.895 TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	463.564	462.805	46.713	2.184
Vadeli Serbest Hesap	1.436.166	3.801	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.280.645	-	1.450.693
Toplam	**1.899.730**	**1.747.251**	**46.713**	**1.452.877**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10,50 (31 Aralık 2016: %4 ile %10,50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 (31 Aralık 2016: %4,50 ile %24,50) aralığında belirlenmiştir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	3.656	10.807
Repo İşlemlerine Konu olan	-	-
Serbest Depo	274.762	87.202
Toplam	**278.418**	**98.009**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	82.389	44.821	69.443	16.269
Swap İşlemleri	99.204	238.280	525.092	142.442
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	223.505	-	154.562
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**181.593**	**506.606**	**594.535**	**313.273**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	27.294	-	39.950	1
Yurtdışı	821	343.112	42.060	877.826
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**28.115**	**343.112**	**82.010**	**877.827**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	8.873	104.728	-	-
ABD, Kanada	333.908	666.856	-	-
OECD Ülkeleri (*)	715	47	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	133	80	-	-
Diğer	304	985	-	147.190
Toplam	**343.933**	**772.696**	**-**	**147.190**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	311.891	683.332
Repo İşlemlerine Konu olan	-	536.123
Serbest Depo	1.051.615	45.016
Toplam	**1.363.506**	**1.264.471**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	**1.350.779**	**1.257.091**
Borsada İşlem Gören	1.350.779	1.257.091
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**14.441**	**8.002**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	14.441	8.002
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1.714**	**622**
Toplam	**1.363.506**	**1.264.471**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**117.901**	**-**	**81.777**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	117.901	-	81.777
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**5.338**	**442.650**	**7.404**	**463.715**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**12.900**	**-**	**14.478**	**-**
Toplam	**18.238**	**560.551**	**21.882**	**545.492**

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	**14.347.472**	**224.204**	-	**470.503**	**298.955**	-
İşletme Kredileri	8.594.794	163.273	-	336.517	262.262	-
İhracat Kredileri	321.418	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	350.745	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.709.621	127	-	72.687	1.000	-
Kredi Kartları	2.212.697	60.804	-	60.068	35.677	-
Diğer (*)	1.158.197	-	-	1.231	16	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.347.472**	**224.204**	-	**470.503**	**298.955**	-

(*) 394.213 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	224.204	298.955
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**224.204**	**298.955**

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	192	98
6 - 12 Ay	8.087	2.394
1 - 2 Yıl	28.305	51.932
2 - 5 Yıl	187.399	78.878
5 Yıl ve Üzeri	221	165.653
Toplam	**224.204**	**298.955**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**7.696.167**	**69.082**	**84.436**	**38.082**
İhtisas Dışı Krediler (*)	7.696.167	69.082	84.436	38.082
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**6.651.305**	**155.121**	**386.069**	**260.872**
İhtisas Dışı Krediler	6.651.305	155.121	386.069	260.872
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 394.213 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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	**41.233**	**1.526.417**	**1.567.650**
Konut Kredisi	-	730.159	730.159
Otomobil Kredisi	-	6.636	6.636
İhtiyaç Kredisi	41.233	785.107	826.340
Diğer	-	4.515	4.515
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**132**	**132**
Konut Kredisi	-	132	132
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**2.260.188**	**94.291**	**2.354.479**
Taksitli	859.165	94.291	953.456
Taksitsiz	1.401.023	-	1.401.023
Bireysel Kredi Kartları - YP	**6.787**	**-**	**6.787**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.787	-	6.787
Personel Kredileri - TP	**453**	**7.627**	**8.080**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	453	7.627	8.080
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**4.746**	**-**	**4.746**
Taksitli	2.189	-	2.189
Taksitsiz	2.557	-	2.557
Personel Kredi Kartları - YP	**74**	**-**	**74**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	74	-	74
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**207.573**	**-**	**207.573**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**2.521.054**	**1.628.467**	**4.149.521**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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	**4.794**	**163.218**	**168.012**
İşyeri Kredileri	-	1.556	1.556
Taşıt Kredileri	-	1.122	1.122
İhtiyaç Kredileri	4.794	160.540	165.334
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**463**	**87.159**	**87.622**
İşyeri Kredileri	-	2.166	2.166
Taşıt Kredileri	-	1.602	1.602
İhtiyaç Kredileri	463	83.391	83.854
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**2.467**	**-**	**2.467**
Taksitli	307	-	307
Taksitsiz	2.160	-	2.160
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**693**	**-**	**693**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	693	-	693
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**55.129**	-	**55.129**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**63.546**	**250.377**	**313.923**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel (*)	15.341.134	14.184.240
Toplam	**15.341.134**	**14.184.240**

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	15.148.770	13.724.606
Yurtdışı Krediler	192.364	459.634
Toplam	**15.341.134**	**14.184.240**

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

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.128	28.491
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	48.901	111.688
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	526.398	841.159
Toplam	**587.427**	**981.338**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2017			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**626**	**600**	**33.339**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	626	600	33.339
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2016			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**28.986**	**8.396**	**11.437**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	28.986	8.396	11.437
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2016	**186.475**	**257.235**	**987.256**
Dönem İçinde İntikal (+)	342.145	3.432	5.498
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3.993	388.510	413.469
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	391.060	414.910	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	95.237	134.812	47.176
Aktiften Silinen (-) (*)	597	3.571	637.439
Kurumsal ve Ticari Krediler	153	53	72.676
Bireysel Krediler	96	631	224.344
Kredi Kartları	348	2.887	340.419
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2017	**45.719**	**95.884**	**721.608**
Özel Karşılık (-)	12.128	48.901	526.398
Bilançodaki Net Bakiyesi	**33.591**	**46.983**	**195.210**

(*) 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

31 ARALIK 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 kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 99 TL).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2017	**33.591**	**46.983**	**195.210**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	45.719	95.884	721.608
Özel Karşılık Tutarı (-)	12.128	48.901	526.398
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	33.591	46.983	195.210
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2016	**157.984**	**145.547**	**146.097**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	186.475	257.235	987.256
Özel Karşılık Tutarı (-)	28.491	111.688	841.159
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	157.984	145.547	146.097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınamaması halinde, Ana Ortaklık Banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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:

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

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

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

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)
Ana Sermaye	**76.895**
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	34.466
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	34.306
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	172
Katkı Sermaye	**-**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**75.944**

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

2. 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3.389	2.433	17	-	-	1.843	1.319	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı 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.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	92.434	76.895	1.557	5.308	1.860	21.752	12.554	-

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2017 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 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**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 31 Aralık 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):

31 Aralık 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 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	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:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	22.733	667	788.632	812.032
Birikmiş amortisman (-)	14.271	661	715.501	730.433
Net defter değeri	**8.462**	**6**	**73.131**	**81.599**
Cari Dönem Sonu:				
Dönem başı net defter değeri	8.462	6	73.131	81.599
İktisap edilenler	-	-	33.284	33.284
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-	8.399	8.399
Amortisman bedeli (-)	383	6	23.424	23.813
Dönem sonu maliyet	22.733	667	813.516	836.916
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	14.654	667	738.924	754.245
Kapanış net defter değeri	**8.079**	-	**74.592**	**82.671**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Brüt defter değeri	382.399	435.656
Birikmiş amortisman(-)	234.469	307.656
Net defter değeri	**147.930**	**128.000**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Açılış bakiyesi	**128.000**	**34.530**
İktisap edilenler	36.260	114.033
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-
Amortisman bedeli (-)	16.330	20.563
Kapanış net defter değeri	**147.930**	**128.000**

(*) 2017 yılında yapılan temel bankacılık altyapı yatırım maliyetlerini içermektedir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif		Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Mali Zarar	293.780	667.046	64.632	133.409
Kazanılmamış Gelirler	60.566	68.384	13.244	13.677
Kıdem Tazminatı Karşılığı	57.539	49.502	11.886	9.900
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	85.965	127.051	18.912	25.410
Türev Gider Reeskont Karşılığı	50.980	-	11.638	-
Diğer	144.467	205.881	31.693	41.177
Ertelenmiş vergi varlığı	**693.297**	**1.117.864**	**152.005**	**223.573**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	(333.446)	-	(66.689)
Diğer	(20.107)	(21.957)	(4.355)	(4.391)
Ertelenmiş vergi borcu	**(20.107)**	**(355.403)**	**(4.355)**	**(71.080)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı (*)			-	**(152.493)**
Net vergi varlığı (**)			**147.650**	**813**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığı bilanço kayıtlarına alınmamıştır.
(**) Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 süreç 3 Aralık 2017 tarihinde tamamlanarak, Ana Ortaklık Banka'nın Kıbrıs Şubelerindeki %100 payının tamamının Albank'a satışı gerçekleşmiştir. Gerçekleşen satış işleminden oluşan 13 bin TL zarar etkisi finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Giderleri" başlığı altında gösterilmiştir. Şubelere ilişkin özet finansal bilgiler 1 Aralık 2017 itibarıyla aşağıda sunulmuştur.

	Net Bakiye
Bankalar	60.178
Menkul Değerler Cüzdanı	10.474
Krediler ve Alacaklar (Net)	64.565
Diğer Aktifler	144.473
Toplam Aktifler	**279.690**

	Net Bakiye
Mevduat	232.482
Bankalar	-
Karşılıklar	3.248
Diğer Yükümlülükler	43.960
Toplam Yükümlülükler	**279.690**

	Net Bakiye
Faiz Gelirleri	27.609
Faiz Giderleri	17.800
Net Faiz Geliri	9.809
Kambiyo Kar/ Zararı (Net)	(139)
Takipteki Alacaklar Özel Provizyon (-)	4.715
Diğer Faiz Dışı Gelirler	6.002
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	12.043
Net Kar / (Zarar)	**(1.086)**

Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla 1.690 TL (31 Aralık 2016: 2.742 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	2.896	3.594
Birikmiş Amortisman(-)	154	150
Net Defter Değeri	**2.742**	**3.444**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.742	3.444
İktisap Edilenler	1.647	1.299
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	2.691	1.997
Amortisman Bedeli (-)	8	4
Dönem Sonu Maliyet	1.852	2.896
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	162	154
Kapanış Net Defter Değeri	**1.690**	**2.742**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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:

1. Grup'un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Muhtelif Alacaklar (*)	138.520	6.004
Peşin Ödenmiş Giderler	45.131	37.394
Borçlu Geçici Hesaplar	35.711	57.308
Diğer Gelir Reeskontları	19.614	12.312
Diğer Aktifler	4.940	4.360
Toplam	**243.916**	**117.378**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

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

Grup'un 31 Aralık 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 - 31 Aralık 2017:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	327.489	-	621.402	2.353.417	101.779	35.963	18.771	-	3.458.821
Döviz Tevdiat Hesabı	1.755.597	-	2.212.430	5.476.086	306.760	93.851	47.733	-	9.892.457
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.480.797	-	2.090.588	4.977.945	270.272	76.959	15.866	-	8.912.427
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	274.800	-	121.842	498.141	36.488	16.892	31.867	-	980.030
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	7.594	-	-	-	-	-	-	-	7.594
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	362.110	-	824.713	20.325	12.325	34	1.307	-	1.220.814
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3.665	-	696	-	-	-	-	-	4.361
Kıymetli Maden Depo Hesabı	176.338	-	-	-	-	-	79.865	-	256.203
Bankalararası Mevduat	57.602	-	1.451.801	-	-	-	-	-	1.509.403
T.C. Merkez Bankası	-	-	1.418.277	-	-	-	-	-	1.418.277
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	57.602	-	33.524	-	-	-	-	-	91.126
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.690.395**	**-**	**5.111.042**	**7.849.828**	**420.864**	**129.848**	**147.676**	**-**	**16.349.653**

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 ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	415.452	-	1.053.445	2.991.576	115.186	39.997	24.754	-	4.640.410
Döviz Tevdiat Hesabı	1.986.054	-	2.108.789	4.166.221	349.110	101.985	51.285	-	8.763.444
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.665.892	-	1.769.199	3.582.843	303.834	74.175	17.790	-	7.413.733
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	320.162	-	339.590	583.378	45.276	27.810	33.495	-	1.349.711
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	19.967	-	-	-	-	-	-	-	19.967
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	378.363	-	747.151	14.156	704	1.631	174	-	1.142.179
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5.917	-	1.168	4.055	-	-	-	-	11.140
Kıymetli Maden Depo Hesabı	297.233	-	5.623	69.462	1.795	3.100	-	-	377.213
Bankalararası Mevduat	123.171	-	44.548	-	-	-	-	-	167.719
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	123.171	-	44.548	-	-	-	-	-	167.719
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.226.157**	**-**	**3.960.724**	**7.245.470**	**466.795**	**146.713**	**76.213**	**-**	**15.122.072**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	1.930.866	2.477.436	1.528.221	2.090.596
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.740.269	1.492.801	6.364.267	4.691.126
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	11.687	14.779	56.390	67.541
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	138.418	-	145.670
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3.682.822**	**4.123.434**	**7.948.878**	**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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	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	12.238	-
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8.477	51.668	295	136.791
Swap İşlemleri	198.757	256.279	24.292	351.152
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	223.998	-	154.728
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**207.234**	**531.945**	**24.587**	**642.671**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 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	818.610	1.786.117	211.107	2.124.212
Toplam	**818.610**	**1.786.117**	**212.631**	**2.128.378**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	80.013	1.524	7.337
Orta ve Uzun Vadeli	818.610	1.706.104	211.107	2.121.041
Toplam	**818.610**	**1.786.117**	**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.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan peşin ödenmiş kiraların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
1 Yıldan Az	20.129	16.196
1- 4 Yıl Arası	1.495	5.963
4 Yıldan Fazla	749	2.743
Toplam	**22.373**	**24.902**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar	**430.929**	**481.729**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	274.605	305.364
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	38.934	58.356
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	25.985	22.096
Diğer	91.405	95.913

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 57.539 TL (31 Aralık 2016: 49.779 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 8.040 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 4.732,49 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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.732,49 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2016: 4.297,21 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla	49.779	55.220
Hizmet maliyeti	7.908	26.963
Faiz maliyeti	5.042	4.963
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	6.863	5.688
Dönem içinde ödenen	(12.053)	(43.055)
Toplam	**57.539**	**49.779**

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 6.426 TL (31 Aralık 2016: 47 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 305 TL (31 Aralık 2016: 15.142 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 85.965 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:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Dava Karşılıkları	31.615	26.479
Süresinde ibraz edilen karşılıksız çek yaprakları	12.889	16.562
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.809	6.200
Dava dosya masrafları iade karşılığı	2.070	3.047
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar	305	15.142
Diğer Karşılıklar (*)	49.275	44.223
Toplam	**100.963**	**111.653**

(*) TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir..

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.569	10.957
BSMV	11.454	11.532
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.521	1.366
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	470	805
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	13
Ödenecek Kurumlar Vergisi	877	1.665
Diğer (*)	9.454	11.393
Toplam	**35.345**	**37.731**

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 8.138 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2016: 9.836 TL), 221 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2016: 280 TL), 1.087 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2016: 1.275 TL) ve 8 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.626	2.959
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.109	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	407	219
İşsizlik Sigortası-İşveren	705	437
Diğer	-	-
Toplam	**8.847**	**6.959**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

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

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

Ana Ortaklık Banka, gerekli BDDK onaylarını takiben sırasıyla 13738 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile 120 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredinin erken geri ödemesini 28 Mart 2017'de; 13877 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile 139 milyon Amerikan Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin erken geri ödemesini 5 Eylül 2017'de gerçekleştirmiştir. 31 Aralık 2017 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle HSBC Holdings Plc'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 275 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı USD Libor +%4.48'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.100.050	-	1.983.954
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**1.100.050**	-	**1.983.954**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 260.509 TL sermaye yedeği bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 275.934 TL).

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. (31 Aralık 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 arttırımı yapmamıştır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(21.499)	4.723	(1.194)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(21.499)**	**4.723**	**(1.194)**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 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. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

13. 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 Ana Ortaklık Banka 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

31 ARALIK 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 yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	11.388.208	5.131.953
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.872.439	4.797.889
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	489.830	489.020
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	246.829	481.649
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	53.976
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	14.780	17.609
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.892	4.962
Diğer Cayılamaz Taahhütler	598.279	747.148
Toplam	**16.612.257**	**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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Teminat Mektupları	1.589.760	1.767.728
Akreditifler	698.997	476.016
Aval ve Kabul Kredileri	155.184	58.547
Diğer Garantiler	353.187	348.109
Toplam	**2.797.128**	**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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	1.325
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	1.325
Diğer Gayrinakdi Krediler	**2.797.128**	**2.649.075**
Toplam	**2.797.128**	**2.650.400**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017				Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**105**	**0,01**	**-**	**0,00**	**459**	**0,06**	**-**	**0,00**
Çiftçilik ve Hayvancılık	105	0,01	-	0,00	459	0,06	-	0,00
Ormancılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Sanayi	**567.558**	**61,64**	**473.257**	**25,24**	**593.572**	**71,64**	**300.504**	**16,49**
Madencilik ve Taşocakçılığı	16	0,00	-	0,00	140	0,02	1.622	0,09
İmalat Sanayi	552.912	60,05	455.694	24,31	583.078	70,37	280.396	15,39
Elektrik, Gaz, Su	14.630	1,59	17.563	0,94	10.354	1,25	18.486	1,01
İnşaat	**9.474**	**1,03**	**394.831**	**21,06**	**6.455**	**0,78**	**438.501**	**24,07**
Hizmetler	**345.167**	**37,42**	**1.006.736**	**53,70**	**219.878**	**26,54**	**1.082.453**	**59,42**
Toptan ve Perakende Ticaret	115.418	12,54	339.822	18,13	84.138	10,15	142.452	7,82
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.530	0,38	-	0,00	49	0,01	186	0,01
Ulaştırma ve Haberleşme	5.675	0,62	33.030	1,76	5.840	0,70	19.051	1,05
Mali Kuruluşlar	136.798	14,86	606.132	32,33	89.198	10,77	883.746	48,51
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.563	0,17	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	82.043	8,91	18.299	0,98	40.513	4,89	26.439	1,45
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	0,00	90	0,01	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,01	9.453	0,50	50	0,01	10.579	0,58
Diğer	**-**	**0,00**	**-**	**0,00**	**8.224**	**0,98**	**354**	**0,02**
Toplam	**922.304**	**100,00**	**1.874.824**	**100,00**	**828.588**	**100,00**	**1.821.812**	**100,00**

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
31 Aralık 2017	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**916.765**	**1.863.239**	**3.774**	**11.585**
Teminat Mektupları	912.965	669.739	3.774	1.517
Aval ve Kabul Kredileri	-	155.184	-	-
Akreditifler	-	698.997	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.800	339.319	-	10.068

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
31 Aralık 2016	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**821.818**	**1.777.721**	**6.441**	**44.091**
Teminat Mektupları	821.728	937.949	6.441	1.281
Aval ve Kabul Kredileri	-	56.399	-	2.148
Akreditifler	-	471.725	-	4.291
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	90	311.648	-	36.371

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Swap Para Alım Satım İşlemleri	51.802.380	21.136.787
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	18.391.364	19.451.498
Para Alım Satım Opsiyonu	10.416.076	9.229.639
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9.724.971	6.618.981
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	11.456	34.564
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	-	78
Toplam	**90.346.247**	**56.471.547**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, 1-3 ay arası vadeli mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerinden korunmak amacıyla çapraz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısım TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilen swap bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 559.703 TL). Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 196 TL (31 Aralık 2016: 3.755 TL kar) tutarındaki gerçeğe uygun değer karı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla etkinlik testleri sonucunda etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 454 TL).

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 29.641 TL (31 Aralık 2016: 39.320 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 2.070 TL'si (31 Aralık 2016: 3.047 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 33.685 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 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	914.749	6.851	953.119	29.066
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	434.971	192.684	598.624	190.214
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	37.513	-	33.995	-
Toplam	**1.387.233**	**199.535**	**1.585.738**	**219.280**

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	305.869	-	-	1.136
Yurtiçi Bankalardan	59.574	254	7.233	2.206
Yurtdışı Bankalardan	2.927	333	3.475	817
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**368.370**	**587**	**10.708**	**4.159**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	16.852	748	59.190	535
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	141.460	-	106.091	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**158.312**	**748**	**165.281**	**535**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 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 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48	50	546	115
Yurtdışı Bankalara	89.251	138.964	72.723	168.997
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**89.299**	**139.014**	**73.269**	**169.112**

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

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

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2017	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	25.595	-	-	-	-	-	25.595
Tasarruf Mevduatı	-	71.374	263.371	10.140	3.204	1.964	-	350.053
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	62.633	2.833	2.298	28	119	-	67.911
Diğer Mevduat	-	26	27	-	-	-	-	53
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**159.628**	**266.231**	**12.438**	**3.232**	**2.083**	**-**	**443.612**
Yabancı Para								
DTH	-	34.270	99.246	9.761	1.896	680	-	145.853
Bankalar Mevduatı	-	31.645	-	-	-	-	-	31.645
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	919	15	20	-	-	954
Toplam	**-**	**65.915**	**100.165**	**9.776**	**1.916**	**680**	**-**	**178.452**
Genel Toplam	**-**	**225.543**	**366.396**	**22.214**	**5.148**	**2.763**	**-**	**622.064**

Önceki Dönem: 31 Aralık 2016	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	33.141	-				-	33.141
Tasarruf Mevduatı	-	112.762	388.237	16.605	4.476	3.065	-	525.145
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	69.311	24.815	276	257	207	-	94.866
Diğer Mevduat	-	110	659	5	-	3	-	777
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**215.324**	**413.711**	**16.886**	**4.733**	**3.275**	**-**	**653.929**
YabancıPara								
DTH	-	23.464	72.018	3.665	1.538	700	-	101.385
Bankalar Mevduatı	-	471	-	-	-	-	-	471
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	647	15	20	-	-	682
Toplam	**-**	**23.935**	**72.665**	**3.680**	**1.558**	**700**	**-**	**102.538**
Genel Toplam	**-**	**239.259**	**486.376**	**20.566**	**6.291**	**3.975**	**-**	**756.467**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 18.058 TL (31 Aralık 2016: 50.807 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 2.684 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kar	**119.553.037**	**89.470.473**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	27.359	40.908
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.398.056	6.412.346
Kambiyo İşlemlerinden Kar	113.127.622	83.017.219
Zarar (-)	**120.054.990**	**89.406.458**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9.595	20.978
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.172.543	5.882.504
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	113.872.852	83.502.976
Toplam (Net)	**(501.953)**	**64.015**

2. Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	(75.586)	382.423
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	301.099	147.419
Toplam (Net)	**225.513**	**529.842**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler	177.937	125.321
Takipteki Kredi Satış Geliri (*)	66.097	41.327
Visa Değerleme Geliri	2.496	31.843
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.155	2.855
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	4.043	2.401
Diğer Gelirler	16.908	17.629
Toplam	**268.636**	**221.376**

(*) 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

31 ARALIK 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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	323.255	550.404
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	12.402	28.358
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	48.296	111.414
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	262.557	410.632
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (*)	-	69.475
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	8.270	51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.270	51
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
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	12.865	170.181
Toplam	**344.390**	**790.111**

(*) 31 Aralık 2016 itibarıyla 69.475 TL tutarındaki muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık 31 Mart 2017 itibarıyla genel karşılıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Personel Giderleri	452.385	576.285
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.474	31.974
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23.813	27.372
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16.330	20.563
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	57	73
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	304.808	376.808
Faaliyet Kiralama Giderleri	98.199	153.543
Bakım Lisans Giderleri	36.518	32.261
Bakım ve Onarım Giderleri	36.395	37.463
Haberleşme Giderleri	22.579	28.413
Reklam ve İlan Giderleri	16.031	13.831
Diğer Giderler	95.086	111.297
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19.725	8.391
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	34.388	47.974
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	30.825	40.883
Diğer	146.873	93.388
Toplam	**1.035.678**	**1.223.711**

(*) Diğer satırında gösterilen 146.873 TL tutarının (31 Aralık 2016: 93.388 TL), 32.676 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2016: 19.852 TL), 18.524 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2016: 28.270 TL) ve kalan 95.673 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2016: 45.266 TL) oluşmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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)

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 1.535.120 TL (31 Aralık 2016: 1.669.101 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 344.390 TL (31 Aralık 2016: 790.111 TL), diğer faaliyet giderleri 1.035.678 TL (31 Aralık 2016: 1.223.711 TL), vergi öncesi karı ise 155.052 TL (31 Aralık 2016: 344.721 TL vergi öncesi zarar)'dır.

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

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı geliri 10.858 TL (31 Aralık 2016: 7.908 TL gelir) ve ertelenmiş vergi geliri 146.440 TL (31 Aralık 2016: 2.048 TL gider)'dir.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.378.396 TL (31 Aralık 2016: 961.312 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 386.817 TL (31 Aralık 2016: 422.398 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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Kredi Kartı	232.427	275.301
Sigorta	38.209	44.727
Bankacılık İşlemleri	30.734	37.074
Fon Platformu	22.818	28.864
Diğer	83.088	58.329
Toplam	**407.276**	**444.295**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 16.776 TL tutarında azalış (31 Aralık 2016: 1.194 TL tutarında azalış) bulunmaktadır. Söz konusu tutar, satılmaya hazır finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 15.582 TL (31 Aralık 2016: 17.332 TL azalış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

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

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.234 TL (31 Aralık 2016: 25.084 TL kar) tutarındaki zarar ilgili satılmaya hazır yatırımın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanıştır.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 1.160.374 TL (31 Aralık 2016: 597.814 TL) gelir, 2.366.166 TL (31 Aralık 2016: 2.054.614 TL) alınan faizlerden, 837.142 TL (31 Aralık 2016: 1.066.352 TL) verilen faizlerden, 394.645 TL (31 Aralık 2016: 573.234 TL) personel giderlerinden ve 25.995 TL (31 Aralık 2016: 182.786 TL gelir) net diğer faiz dışı gelirden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 608.954 TL (31 Aralık 2016: 928.322 TL net azalış) net azalış; muhtelif borçlardaki, sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.792 TL azalış (31 Aralık 2016: 2.223 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit	269.329	447.666
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4.372.998	3.879.540
TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.005.763	627.189
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.648.090**	**4.954.395**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit	256.474	269.329
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	1.794.965	4.372.998
TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.732.709	1.005.763
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.784.148**	**5.648.090**

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 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 GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Cari dönem – 31 Aralık 2017:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	7.404	545.492	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.338	560.551	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.122	1.634	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2016:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20.399	738.493	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.404	545.492	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.593	2.157	-	-

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Dönem Başı	2.051	751	123.094	49.079	14.129	9.252
Dönem Sonu	1.437	2.051	57.602	123.094	11.837	14.129
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	359	576

3. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 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	-	-	60.853.334	34.002.552	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(450.373)	238.825	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	559.703	1.003.370	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	559.703	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	182	-	-

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 27.528 TL (31 Aralık 2016: 26.208 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	82	2.478

			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

HSBC Bank A.Ş. ile Konsolide Edilen Ortaklıkları'nın bilanço büyüklüğü 2017 yılında %1 artış göstererek 24.658.108 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin %66'sını kredilerden, pasiflerin %66'sını mevduatlardan oluşmaktadır.

Mevduat ürünü, Bankanın temel fonlama kaynağıdır ve 2017 yılında 16.349.653 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan alınan krediler ve sermaye benzeri krediler; 2016 yılına göre yaklaşık olarak %14 oranında azalış göstererek, 3.704.777 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Fonlama, likidite ve bilanço yapısı Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında düzenli olarak ele alınmakta, mevcut koşullar, piyasa beklentileri ve temel stratejiler doğrultusunda yönetilmektedir. Bu komitede likidite, fonlama, kârlılık, risk ve getiri dengeleri gözetilerek bankanın stratejik ve operasyonel hedeflerine ve sağlıklı bir bilanço yapısına ulaşılması için gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Bunun yanı sıra Bankamızın yeni stratejik planı kapsamında banka karlılığının artışına bağlı olarak özkaynaklarda artış gerçekleşmiş olup, bu durum Bankamızın büyüme hedeflerini desteklemektedir.

Konsolide Kârlılık Değerlendirmesi

Bankanın yeni stratejisi kapsamında alınan tüm aksiyonlar çerçevesinde, 2017 yılında konsolide net faiz gelirlerinde %43 oranında artış gerçekleşmiştir. Konsolide net komisyon gelirleri ise %8 oranında azalarak 386.817 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı %56 azalışla 344.390 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri, %15 oranında düşüş ile 1.035.678 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Bank A.Ş. ile Konsolide Edilen Ortaklıkları'nın vergi sonrası kârı 290.634 bin TL, öz kaynak getiri oranı %11,1 ve aktif getiri oranı %1,2 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

HSBC Bank A.Ş. sağlam fonlama ve sermaye yapısı ve yeni stratejimiz ile birlikte yaratılmakta olan karlılık dikkate alındığında; ilgili mevzuatlarda tanımlı asgari oranları karşılamanın yanı sıra her türlü piyasa koşullarında borçlarını ödeyebilecek sermaye ve likidite yapısına sahiptir. Bu yapının devamlılığını sağlayabilmek adına gerekli risklerin takibine ve kontrolüne ilişkin yapılar hali hazırda mevcuttur.

Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler

Aktifler	**2017 / Bin TL**	**2016 / Bin TL**	**2015 / Bin TL**	**2014 / Bin TL**	**2013 / Bin TL**
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	6.069.647	7.101.755	7.789.662	12.212.590	12.153.019
Menkul Değerler ve Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.330.126	2.270.288	2.326.544	1.542.022	4.228.167
Krediler	1.5341.134	14.184.240	20.619.889	19.036.753	18.804.243
Takipteki Alacaklar	863.211	1.430.966	1.245.085	1.240.620	1.206.397
Özel Karşılıklar (-)	587.427	981.338	786.002	763.007	854.528
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	220	270	270	270	270
Duran Varlık (Net)	230.601	209.599	122.096	234.423	237.467
Diğer Aktifler	410.596	194.130	355.302	359.312	483.657
Toplam Aktifler	**24.658.108**	**24.409.910**	**31.672.846**	**33.862.983**	**36.258.692**

(*) Krediler ve Faktoring alacakları içermektedir.
(**) Diğer Aktifler, Vergi Varlığı, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net), Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir.

Pasifler	**2017 / Bin TL**	**2016 / Bin TL**	**2015 / Bin TL**	**2014 / Bin TL**	**2013 / Bin TL**
Mevduat	16.349.653	15.122.072	19.016.775	19.023.743	17.579.430
Para Piyasaları	-	531.938	790.709	395.596	2.025.576
Alınan Kediler	2.604.727	2.341.009	5.351.593	8.208.966	9.654.914
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	683.436	776.736	591.890	459.804	457.179
Diğer Pasifler(*)	2.413.105	3.300.687	3.204.848	2.729.711	3.474.174
Özkaynaklar	2.607.187	2.337.468	2.717.031	3.045.163	3.067.419
Toplam Pasifler	**24.658.108**	**24.409.910**	**31.672.846**	**33.862.983**	**36.258.692**

(*) Diğer Pasifler Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar, Vergi Borcu ve Sermaye Benzeri Krediler ve Rikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Kâr/Zarar	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL	2015 / Bin TL	2014 / Bin TL	2013 / Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.378.936	961.312	1.131.931	1.237.457	1.302.813
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	156.184	707.789	751.519	653.547	585.229
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.535.120	1.669.101	1.883.450	1.891.004	1.888.042
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	344.390	790.111	700.918	566.921	502.211
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.035.678	1.223.711	1.444.438	1.370.588	1.301.339
Net Parasal Pozisyon Kâr/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	155.052	(344.721)	(261.906)	(46.505)	84.492
Vergi Karşılığı (-)	(135.582)	9.956	63.165	10.599	40.089
Dönem Kâr/Zarar	**290.634**	**(354.677)**	**(325.071)**	**(57.104)**	**44.403**

Gösterge Oranları	2017%	2016%	2015%	2014%	2013%
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,7	20,6	15,9	15,3	15,1
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	63,3	60,0	66,6	57,6	52,8
Mevduat/Toplam Pasifler Oranı	66,3	62,0	60,0	56,2	48,5
Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	99,1	103,2	114,9	106,6	113,8
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	5,3	9,2	5,7	6,1	6,0
Aktif Getiri Oranı	1,2	(1,5)	(1,0)	(0,2)	0,1
Özkaynak Getiri Oranı	11,1	(15,2)	(12,0)	(1,9)	1,4
Gider/Gelir Oranı	67,5	73,3	76,7	72,5	68,9

HSBC Bank A.Ş.
Faaliyet Raporu 2017

Rapor Dönemi: 31 Aralık 2017
Ticaret Unvanı: HSBC Bank Anonim Şirketi
Kuruluş Tarihi: 13 Eylül 1990
Adres: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
No: 128, Şişli 34394 İSTANBUL
Ticaret Sicil Numarası: 268376

Telefon: (0212) 376 40 00 / (0212) 336 36 36 / (0212) 366 30 00
Faks: (0212) 267 47 94 / (0212) 267 27 86 / (0212) 336 29 39
Çağrı Merkezi: (0850) 211 0 111
Web Adresi: www.hsbc.com.tr
E-posta adresi: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr
Kayıtlı Elektronik Posta Adresi (KEP): hsbcbankas@hs03.kep.

HSBC