

**HSBC BANK A.Ő.**

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide öz kaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, HSBC Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Kasım 2018

**HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen 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 dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hamit Aydoğan  
Yönetim Kurulu  
Başkan Vekili

Süleyman Selim Kervancı  
Genel Müdür

Burçin Ozan  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Yerliozan Kül  
Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood  
Denetim Komitesi  
Başkanı

Neslihan Erkazancı  
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 Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3
VIII.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç 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	10
III.	Konsolide kar veya zarar tabloları	12
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları	14
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	15
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	17

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22
VIII.	Cari dönemde geçerli olmayan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	24
IX.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	30
XXVI.	Hisse başına kazanç/kayıp	30
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXVIII.	İlişkili taraflar	30
XXIX.	Sınıflandırmalar	30
XXX.	Diğer hususlar	30

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	37
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	51

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	91
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	92
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	93
----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu 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.

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

30 Eylül 2018 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 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. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b>	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Başkan Vekili:</b>	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>	Süleyman Selim KERVANCI Robert Adrian UNDERWOOD Mehmet Gani SÖNMEZ Edward Michael FLANDERS Neslihan ERKAZANCI Georges EL HEDERY	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür:</b>	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
<b>Teftiş Kurulu Başkanı:</b>	Umut PASİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
<b>Genel Müdür Vekilleri:</b>	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları (*):</b>	Anthony WRIGHT Yiğit ARSLANCIK Ayşe YENEL Burçin OZAN Rüçhan ÇANDAR Funda TEMOÇİN AYDOĞAN İbrahim Namık AKSEL	Kredi ve Risk Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bireysel Bankacılık Finans Teknoloji ve Hizmet Grupları İnsan Kaynakları Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
<b>Denetim Komitesi :</b>	Robert Adrian UNDERWOOD Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans Lisans

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

(\*) 11 Temmuz 2018 Tarih ve 14125 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 11 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Hulusi HOROZOĞLU Kurumsal ve Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinden istifa etmiş yerine 14183 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 5 Kasım 2018 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Yiğit ARSLANCIK Kurumsal ve Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IV. ANA ORTAKLIK BANKA’DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

(\*) Tutarlar “Tam TL” olarak ifade edilmektedir.

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

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

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştirah 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 ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, JLT Sigorta ve Brokerlık ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde 82 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 82 yurtiçinde şube).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 2.302 (31 Aralık 2017: 2.533) kişidir.

#### VI. DİĞER HUSUSLAR

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

#### VII. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Ana Ortaklık Banka ve Banka’nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“HSBC Yatırım”) ile HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. (“HSBC Portföy”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Tasfiye Halinde HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'nin 16 Ağustos 2017 tarihi itibarıyla tasfiye süreci tamamlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ő. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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**
- II. **Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları**
- III. **Konsolide Kar veya Zarar Tabloları**
- IV. **Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**
- V. **Konsolide Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler Tabloları**
- VI. **Konsolide Nakit Akış Tabloları**

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

### İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2018)		
		TP	YP	Toplam
<b>VARLIKLAR</b>				
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1.493.720</b>	<b>13.923.465</b>	<b>15.417.185</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>614.446</b>	<b>11.861.500</b>	<b>12.475.946</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	359.325	3.761.476	4.120.801
1.1.2 Bankalar	(I-c)	38.768	2.224.246	2.263.014
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		216.353	5.875.778	6.092.131
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-b)</b>	<b>357.853</b>	<b>33.096</b>	<b>390.949</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		352.286	11.365	363.651
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	21.731	27.298
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-d)</b>	<b>503.770</b>	<b>-</b>	<b>503.770</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		503.770	-	503.770
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
<b>1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-f)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
<b>1.5 Türev Finansal Varlıklar</b>		<b>17.651</b>	<b>2.028.869</b>	<b>2.046.520</b>
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		17.651	2.028.869	2.046.520
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-
<b>II. KREDİLER (Net)</b>	<b>(I-e)</b>	<b>12.362.031</b>	<b>7.023.776</b>	<b>19.385.807</b>
<b>2.1 Krediler</b>		<b>12.031.063</b>	<b>6.878.670</b>	<b>18.909.733</b>
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		12.031.063	6.878.670	18.909.733
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(I-j)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>137.359</b>	<b>145.106</b>	<b>282.465</b>
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		137.359	145.106	282.465
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.4 Donuk Alacaklar</b>		<b>863.974</b>	<b>-</b>	<b>863.974</b>
<b>2.5 Özel Karşılıklar (-)</b>		<b>670.365</b>	<b>-</b>	<b>670.365</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-p)</b>	<b>1.581</b>	<b>-</b>	<b>1.581</b>
3.1 Satış Amaçlı		1.581	-	1.581
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(I-g)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(I-h)</b>	<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(I-i)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-l)</b>	<b>83.294</b>	<b>-</b>	<b>83.294</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-m)</b>	<b>144.529</b>	<b>-</b>	<b>144.529</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		144.529	-	144.529
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-n)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>5.814</b>	<b>-</b>	<b>5.814</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(I-o)</b>	<b>174.416</b>	<b>-</b>	<b>174.416</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-r)</b>	<b>117.262</b>	<b>412.852</b>	<b>530.114</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>14.382.867</b>	<b>21.360.093</b>	<b>35.742.960</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)		
		TP	YP	Toplam
<b>AKTİF KALEMLER</b>				
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-a)</b>	<b>1.970.986</b>	<b>1.932.469</b>	<b>3.903.455</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(I-b)</b>	<b>439.633</b>	<b>526.987</b>	<b>966.620</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		439.633	526.987	966.620
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		252.620	20.381	273.001
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		181.593	506.606	688.199
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		5.420	-	5.420
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		-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(I-c)</b>	<b>28.115</b>	<b>343.112</b>	<b>371.227</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>210.220</b>	<b>1.584.745</b>	<b>1.794.965</b>
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
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-d)</b>	<b>1.354.632</b>	<b>8.874</b>	<b>1.363.506</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	8.874	14.441
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1.349.065	-	1.349.065
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(I-e)</b>	<b>10.636.836</b>	<b>4.585.869</b>	<b>15.222.705</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		10.361.052	4.585.869	14.946.921
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(VII)	-	5.338	5.338
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		10.361.052	4.580.531	14.941.583
6.2 Takipteki Krediler		863.211	-	863.211
6.3 Özel Karşılıklar (-)		587.427	-	587.427
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>394.213</b>	<b>-</b>	<b>394.213</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-f)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(I-g)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-h)</b>	<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(Net)</b>	<b>(I-i)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	<b>(I-j)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-k)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-l)</b>	<b>82.671</b>	<b>-</b>	<b>82.671</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-m)</b>	<b>147.930</b>	<b>-</b>	<b>147.930</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		147.930	-	147.930
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-n)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>164.990</b>	<b>-</b>	<b>164.990</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		17.340	-	17.340
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	(I-o)	147.650	-	147.650
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-p)</b>	<b>1.690</b>	<b>-</b>	<b>1.690</b>
18.1 Satış Amaçlı		1.690	-	1.690
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-r)</b>	<b>102.376</b>	<b>141.540</b>	<b>243.916</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>15.534.512</b>	<b>9.123.596</b>	<b>24.658.108</b>

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 19 ile 92 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2018)		
		TP	YP	Toplam
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>				
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-a)	7.754.534	16.315.961	24.070.495
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(II-d)	588.241	1.306.395	1.894.636
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(II-c)	1.541.343	-	1.541.343
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(II-b)	3.708	1.806.655	1.810.363
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.708	1.806.655	1.810.363
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(II-f)	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(II-h)	462.024	218.412	680.436
10.1 Genel Karşılıklar		284.827	216.936	501.763
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		47.846	-	47.846
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		61.799	-	61.799
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		67.552	1.476	69.028
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(II-i)	58.582	-	58.582
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(II-i)	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(II-j)	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(II-k)	-	1.732.119	1.732.119
14.1 Krediler		-	1.732.119	1.732.119
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		506.159	604.189	1.110.348
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-l)	2.844.638	-	2.844.638
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(26.741)	-	(26.741)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(87.690)	-	(87.690)
16.5 Kar Yedekleri		1.787.586	-	1.787.586
16.5.1 Yasal Yedekler		196.518	-	196.518
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.591.068	-	1.591.068
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		246.500	-	246.500
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		246.500	-	246.500
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>13.759.229</b>	<b>21.983.731</b>	<b>35.742.960</b>

Sayfa 19 ile 92 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)		
		TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>(II-a)</b>	<b>4.782.719</b>	<b>11.566.934</b>	<b>16.349.653</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	62.711	8.165	70.876
1.2 Diğer		4.720.008	11.558.769	16.278.777
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-b)</b>	<b>207.234</b>	<b>531.945</b>	<b>739.179</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(II-d)</b>	<b>818.610</b>	<b>1.786.117</b>	<b>2.604.727</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasında Borçlar		-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>249.379</b>	<b>13.630</b>	<b>263.009</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(II-e)</b>	<b>250.994</b>	<b>15.681</b>	<b>266.675</b>
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	<b>(II-f)</b>	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-g)</b>	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>(II-h)</b>	<b>681.851</b>	<b>1.585</b>	<b>683.436</b>
12.1 Genel Karşılıklar		430.929	-	430.929
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		85.965	-	85.965
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		65.579	-	65.579
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		99.378	1.585	100.963
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>(II-i)</b>	<b>44.192</b>	-	<b>44.192</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		44.192	-	44.192
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>(II-j)</b>	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>(II-k)</b>	-	<b>1.100.050</b>	<b>1.100.050</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(II-l)</b>	<b>2.602.464</b>	<b>4.723</b>	<b>2.607.187</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		255.786	4.723	260.509
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)
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
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.3 Kar Yedekleri		1.403.754	-	1.403.754
16.3.1 Yasal Yedekler		194.478	-	194.478
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.240.442	-	1.240.442
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		(31.166)	-	(31.166)
16.4 Kar veya Zarar		290.634	-	290.634
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		290.634	-	290.634
16.5 Azınlık Payları		-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>9.637.443</b>	<b>15.020.665</b>	<b>24.658.108</b>

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 19 ile 92 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2018)		
		TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>29.952.625</b>	<b>88.751.660</b>	<b>118.704.285</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>(III-a-2,3)</b>	<b>1.016.829</b>	<b>3.045.100</b>	<b>4.061.929</b>
1.1 Teminat Mektupları		1.016.829	1.011.066	2.027.895
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1.016.829	1.011.066	2.027.895
1.2 Banka Kredileri		-	1.746	1.746
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	1.746	1.746
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1.602.175	1.602.175
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	1.378.575	1.378.575
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	223.600	223.600
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alınması İçin Verilen Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	430.113	430.113
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	<b>(III-a-1)</b>	<b>9.661.569</b>	<b>9.745.578</b>	<b>19.407.147</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		9.661.569	9.745.578	19.407.147
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		5.027.417	9.745.032	14.772.449
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		544.997	-	544.997
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alınması İçin Verilen Garantilerimizden		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		22.654	-	22.654
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.465.315	-	3.465.315
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		13.468	-	13.468
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		585.432	546	585.978
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(III-b)</b>	<b>19.274.227</b>	<b>75.960.982</b>	<b>95.235.209</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		19.274.227	75.960.982	95.235.209
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.455.577	7.012.888	11.468.465
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.129.432	2.603.496	5.732.928
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.326.145	4.409.392	5.735.537
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		10.804.084	60.058.599	70.862.683
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.445.914	15.646.043	20.091.957
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		6.358.170	13.562.130	19.920.300
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	15.425.213	15.425.213
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	15.425.213	15.425.213
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		4.014.566	8.882.736	12.897.302
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2.007.283	4.441.368	6.448.651
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.007.283	4.441.368	6.448.651
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		-	6.759	6.759
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>106.921.766</b>	<b>28.999.934</b>	<b>135.921.700</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>97.781.863</b>	<b>3.891.089</b>	<b>101.672.952</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		95.488.415	3.615.600	99.104.015
4.3 Tahsile Alınan Çekler		61.234	82.018	143.252
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		172.887	124.385	297.272
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	69.086	69.086
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		2.059.327	-	2.059.327
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>8.129.397</b>	<b>18.195.719</b>	<b>26.325.116</b>
5.1 Menkul Kıymetler		51.931	873.770	925.701
5.2 Teminat Senetleri		57.249	365.555	422.804
5.3 Emtia		489.542	716.259	1.205.801
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		4.451.976	5.483.882	9.935.858
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		3.078.699	10.756.253	13.834.952
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>1.010.506</b>	<b>6.913.126</b>	<b>7.923.632</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>136.874.391</b>	<b>117.751.594</b>	<b>254.625.985</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)		
		TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>38.749.656</b>	<b>71.005.976</b>	<b>109.755.632</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>(III-a-2,3)</b>	<b>922.304</b>	<b>1.874.824</b>	<b>2.797.128</b>
1.1 Teminat Mektupları		918.504	671.256	1.589.760
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		16.647	2.407	19.054
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		901.857	668.849	1.570.706
1.2 Banka Kredileri		-	155.184	155.184
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	155.184	155.184
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	698.997	698.997
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	637.983	637.983
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	61.014	61.014
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıym. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		3.800	349.387	353.187
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(III-a-1)</b>	<b>9.271.227</b>	<b>7.341.030</b>	<b>16.612.257</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		9.271.227	7.341.030	16.612.257
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		4.047.515	7.340.693	11.388.208
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		246.829	-	246.829
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		489.830	-	489.830
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.892	-	1.892
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.872.439	-	3.872.439
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		14.780	-	14.780
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		597.942	337	598.279
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(III-b)</b>	<b>28.556.125</b>	<b>61.790.122</b>	<b>90.346.247</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		28.556.125	61.790.122	90.346.247
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.268.195	5.456.776	9.724.971
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.886.489	2.019.974	4.906.463
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.381.706	3.436.802	4.818.508
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		20.400.897	49.792.847	70.193.744
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		5.217.788	20.598.966	25.816.754
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		15.183.109	10.802.517	25.985.626
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	9.195.682	9.195.682
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	9.195.682	9.195.682
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		3.887.033	6.529.043	10.416.076
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.941.852	3.266.220	5.208.072
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.945.181	3.262.823	5.208.004
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
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>52.291.095</b>	<b>55.809.728</b>	<b>108.100.823</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>38.481.483</b>	<b>1.650.912</b>	<b>40.132.395</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.375.193	-	1.375.193
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		34.054.019	1.490.481	35.544.500
4.3 Tahsile Alınan Çekler		755.122	50.506	805.628
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		159.074	-	159.074
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	8.582	8.582
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		2.138.075	101.343	2.239.418
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>8.530.950</b>	<b>9.604.114</b>	<b>18.135.064</b>
5.1 Menkul Kıymetler		32.689	-	32.689
5.2 Teminat Senetleri		157.629	400.689	558.318
5.3 Emtia		240	496	736
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		5.069.460	3.305.779	8.375.239
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		3.270.932	5.897.150	9.168.082
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>5.278.662</b>	<b>44.554.702</b>	<b>49.833.364</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>91.040.751</b>	<b>126.815.704</b>	<b>217.856.455</b>

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 19 ile 92 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2018 – 30.09.2018)	Cari Dönem (01.07.2018 – 30.09.2018)
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>				
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>(IV-a)</b>	<b>2.131.349</b>	<b>774.000</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.570.889	657.535
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27.248	11.911
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	382.000	44.211
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		71.407	35.337
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	75.550	22.588
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8.553	4.463
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		66.997	18.125
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.255	2.418
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>		<b>(IV-b)</b>	<b>927.905</b>	<b>420.480</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	692.283	319.953
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	196.488	75.835
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28.205	21.450
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		10.929	3.242
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>			<b>1.203.444</b>	<b>353.520</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>			<b>309.526</b>	<b>102.439</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		339.328	112.769
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		24.683	11.405
4.1.2	Diğer	(IV-l)	314.645	101.364
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.802	10.330
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		515	165
4.2.2	Diğer		29.287	10.165
<b>V. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>(IV-g)</b>	<b>327.140</b>	<b>102.659</b>
<b>VI. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>(IV-c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>		<b>(IV-d)</b>	<b>(360.441)</b>	<b>(2.407)</b>
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		10.736	2.040
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2.165.660	1.012.960
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.536.837)	(1.017.407)
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>(IV-e)</b>	<b>175.062</b>	<b>5.584</b>
<b>IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>			<b>1.000.451</b>	<b>356.477</b>
<b>X. KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>		<b>(IV-f)</b>	<b>229.185</b>	<b>83.875</b>
<b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		<b>(IV-g)</b>	<b>439.986</b>	<b>154.026</b>
<b>XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)</b>			<b>331.280</b>	<b>118.576</b>
<b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>			<b>331.280</b>	<b>118.576</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(IV-i)</b>	<b>(84.780)</b>	<b>(33.790)</b>
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(26.053)	(11.164)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(58.727)	(22.626)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>		<b>(IV-j)</b>	<b>246.500</b>	<b>84.786</b>
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>		<b>(IV-k)</b>	<b>246.500</b>	<b>84.786</b>
23.1	Grubun Karı / Zararı		246.500	84.786
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,003779	0,001300

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOLARI		Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Önceki Dönem (01.01.2017 - 30.09.2017)	Önceki Dönem (01.07.2017 - 30.09.2017)
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>				
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>(IV-a)</b>	<b>1.644.099</b>	<b>610.244</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.170.920	408.130
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17.393	6.009
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	237.256	141.806
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		102.899	15.937
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	113.501	37.684
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		8.428	2.142
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		105.073	35.542
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.130	678
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>		<b>(IV-b)</b>	<b>640.379</b>	<b>220.614</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	444.242	161.127
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	168.800	57.108
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18.376	129
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		8.961	2.250
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)</b>			<b>1.003.720</b>	<b>389.630</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>			<b>291.971</b>	<b>93.015</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		322.383	103.468
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		15.533	4.904
4.1.2	Diğer		306.850	98.564
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		30.412	10.453
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		604	210
4.2.2	Diğer		29.808	10.243
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>(IV-c)</b>	<b>2.684</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>		<b>(IV-d)</b>	<b>(363.583)</b>	<b>(172.431)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		14.221	3.719
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(348.223)	(32.427)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(29.581)	(143.723)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>(IV-e)</b>	<b>203.458</b>	<b>47.780</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>			<b>1.138.250</b>	<b>357.994</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>(IV-f)</b>	<b>284.548</b>	<b>65.994</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		<b>(IV-g)</b>	<b>736.966</b>	<b>242.078</b>
<b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>			<b>116.736</b>	<b>49.922</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>			-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>			-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>			-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>(IV-h)</b>	<b>116.736</b>	<b>49.922</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(IV-i)</b>	<b>(6.785)</b>	<b>(3.292)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.185)	(2.878)
16.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		(600)	(414)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>(IV-j)</b>	<b>109.951</b>	<b>46.630</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>			-	-
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		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>			-	-
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		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>			-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>			-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>			-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>		<b>(IV-k)</b>	<b>109.951</b>	<b>46.630</b>
23.1	Grubun Karı / Zararı (-)		109.951	46.630
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.)		0,001686	0,000715

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 VE 30 EYLÜL 2017 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2018)
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>246.500</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(65.235)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>4.425</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	5.508
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.083)
<b>2.2</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(69.660)</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(86.641)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.117)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	19.098
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>181.265</b>

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2017)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(5.806)</b>
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>1.103</b>
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>-</b>
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(6.878)</b>
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>2.316</b>
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(9.265)</b>
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>109.951</b>
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2.234)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	2.152
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	110.033
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>100.686</b>

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akceler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akce	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Satış F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkanak	Azınlık Payları	Toplam Özkanak
<b>I.</b>	<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>		652.290	-	-	-	202.922	-	1.586.675	247.017	(354.677)	-	(1.194)	-	-	4.435	-	-	2.337.468	-	2.337.468
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>		652.290	-	-	-	202.922	-	1.586.675	247.017	(354.677)	-	(1.194)	-	-	4.435	-	-	2.337.468	-	2.337.468
	<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																				
<b>IV.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.645)	-	-	-	-	-	(4.645)	-	(4.645)
<b>VI.</b>	<b>Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882	-	-	882	-	882
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882	-	-	882	-	882
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>İştirak Özkanakındaki Değişikliklerin Banka Özkanakına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Hisse Senedi İhraç Primleri</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Karları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	(5.502)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.502)	-	(5.502)
<b>XIX.</b>	<b>Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	109.951	-	-	-	-	-	-	-	109.951	-	109.951
<b>XX.</b>	<b>Kar Dağıtımı</b>		-	-	-	-	(8.444)	-	(346.233)	-	354.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	(8.444)	-	(346.233)	-	354.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2017 (I+II+III+.....+XIX+XX)</b>		652.290	-	-	-	194.478	-	1.240.442	241.515	109.951	-	(5.839)	-	-	5.317	-	-	2.438.154	-	2.438.154

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																
Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6						Kar Yedekleri
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2017	652.290	-	-	272.693	-	(31.166)	-	-	(16.776)	4.592	1.434.920	-	290.634	2.607.187	-	2.607.187
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.846)	-	92.032	-	-	86.186	-	86.186
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.846)	-	92.032	-	-	86.186	-	86.186
III. Yeni Bakiye (I+II)	652.290	-	-	272.693	-	(31.166)	-	-	(22.622)	4.592	1.526.952	-	290.634	2.693.373	-	2.693.373
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	4.425	-	-	(68.009)	(1.651)	-	-	246.500	181.265	-	181.265
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260.634	-	(290.634)	(30.000)	-	(30.000)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000)	-	-	(30.000)	-	(30.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.634	-	(290.634)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>652.290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272.693</b>	<b>-</b>	<b>(26.741)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(90.631)</b>	<b>2.941</b>	<b>1.787.586</b>	<b>-</b>	<b>246.500</b>	<b>2.844.638</b>	<b>-</b>	<b>2.844.638</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2018)
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>		<b>(604.530)</b>
1.1.1	Alınan Faizler		1.933.191
1.1.2	Ödenen Faizler		(898.289)
1.1.3	Alınan Temettümler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		325.933
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		175.062
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		145.961
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(355.757)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(83.488)
1.1.9	Diğer		(1.847.143)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>5.495.147</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(85.675)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış		(23.891)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)		(3.797.786)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)		(261.811)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış		(1.215.063)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		8.855.313
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(51.934)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		2.075.994
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>4.890.617</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>1.600.322</b>
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		(22.107)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.330
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		771.925
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		856.607
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		(9.433)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(30.000)</b>
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		(30.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(57.230)</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>6.403.709</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>4.784.148</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>11.187.857</b>

Sayfa 19 ile 92 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2017)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>		<b>776.462</b>
1.1.1 Alınan Faizler		1.719.854
1.1.2 Ödenen Faizler		(647.358)
1.1.3 Alınan Temettümler		2.684
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		324.648
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		137.361
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		212.992
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(345.879)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(19.962)
1.1.9 Diğer		(607.878)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(821.960)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(5.252)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(854)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(653.180)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(245.706)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		2.513.574
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(983.258)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(881.873)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(565.411)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(45.498)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(61.284)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(9.464)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		20.465
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.588.752)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.500.759
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9 Diğer		15.708
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>-</b>
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		-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>2.810</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(103.972)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>5.678.748</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>5.574.776</b>

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili TFRS 9 Finansal Araçlar (“TFRS 9”) standardını kredi karşılıkları hesaplamaları hariç olmak üzere TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde TFRS 9’u erken uygulamamıştır.

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. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9’un geçiş süreciyle ilgili hükümlerine uygun olarak karşılaştırmalı rakamları yeniden düzenlememeyi seçmiştir. Geçiş tarihinde finansal varlıkların ve yükümlülüklerin defter değerlerine ilişkin düzeltmeler, mevcut dönemin geçmiş yıl kar zararında veya diğer yedeklerde açılış bakiyesi içerisinde muhasebeleşmiştir.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9’un uygulanması muhasebe politikalarında finansal varlıkların ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırılmasında ve ölçümünde değişikliklere sebep olmuştur. Önceki uygulamaya uygun olarak “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde sınıflandırılan sermayede payı temsil eden menkul değerlerin bir kısmı, cari dönemde uygulanan TFRS 9 muhasebe politikaları ile birlikte “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” portföyünde sınıflanmıştır. Geçiş tarihinde ilgili menkul değerlerin defter değerlerine ait, vergi sonrası 5.846 TL gelir cari dönemin “Olağanüstü Yedekler” açılış bakiyesi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”inde belirtildiği üzere genel karşılıklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 86.186 TL ertelenmiş vergi aktif yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda “Olağanüstü Yedekler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Finansal varlıklar	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 kapsamında	
	Ölçüm Esasları	Defter Değeri	Ölçüm Esasları	Defter Değeri
		31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
<b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>	İtfa Edilmiş Maliyet	3.903.455	İtfa Edilmiş Maliyet	3.903.455
<b>Bankalar ve Para Piyasası Alacaklar</b>	İtfa Edilmiş Maliyet	2.166.192	İtfa Edilmiş Maliyet	2.166.192
<b>Menkul Kıymetler</b>	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	278.421	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	292.862
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1.363.506	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1.349.065
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	İtfa Edilmiş Maliyet	-	İtfa Edilmiş Maliyet	-
	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	688.199	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	688.199
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
<b>Krediler</b>	İtfa Edilmiş Maliyet	15.616.918	İtfa Edilmiş Maliyet	15.616.918

BDDK’nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, “Finansal Raporlama” konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

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

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

#### c. Konsolide Finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

#### III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye 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. Ana Ortaklık 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; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur.

#### 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. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

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 finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiş, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma işleminin, 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. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmamaktadır.

#### V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

##### b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

##### c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen menkul kıymetler bulunmamaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### d. Krediler:

Krediler, 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, kredileri için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta, sorunlu hale gelmiş kredileri için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında özel karşılık ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka, sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredileri 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.

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

#### VIII. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN MUHASEBE POLİTİKALARINA 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.

##### b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri ile takip edilmektedir. Söz konusu varlıklardan sabit bir vadesi ve belirli bir nakit akışı bulunanların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynaklar altındaki “Menkul Değerler Değerleme Farkları” altında, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri ise gelir tablosunda takip edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında özkaynak içinde takip edilen değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan sermayede payı temsil eden finansal varlıklardan teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler bilançoda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları “Menkul Değerler Değerleme Farkları” altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler ise varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile bilançoda taşınmaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VIII. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### c. Kredi ve Diğer Alacaklar:

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

##### d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

#### X. 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

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XI. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında kayda alınmaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XIII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2018 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net varlık değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

#### XIV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, nakil araçları %15 ile %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

#### XVI. 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.

#### XVII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XVIII. 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 %5,31 (31 Aralık 2017: %2,78) kullanılmıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 26.741 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 31.166 TL kayıp).

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



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XIX. 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 (işbirlik kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili “Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları”nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

##### 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 yansıtılmaktadır. 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 yasallaşmış 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.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”inde belirtildiği üzere genel karşılıklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 86.186 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda “Olağanüstü Yedekler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### **XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2018 itibarıyla 172.918 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2017: 146.265 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

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.

#### **XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Grup'tan 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

#### **XXI. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

#### **XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXV. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Konsolide finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

#### XXVI. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zarar) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b> <b>30 Eylül 2018</b>
Dönem Net Karı/(Zararı)	246.500
Hisse Adedi	65.229.000.000
<b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b>	<b>0,003779</b>

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

	<b>Önceki Dönem</b> <b>30 Eylül 2017</b>
Dönem Net Karı/(Zararı)	109.951
Hisse Adedi	65.229.000.000
<b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b>	<b>0,001686</b>

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

#### XXVII. 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.

#### XXVIII. 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.

#### XXIX. SINIFLANDIRMALAR

Grup ve Ana Ortaklık Banka, TFRS 9'un geçiş süreciyle ilgili hükümlerine uygun olarak karşılaştırmalı rakamları yeniden düzenlememeyi seçmiştir. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

#### XXX. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 4.633.403 TL ve 4.592.346 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %19,41 ve %19,29'dur. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarları sırasıyla 3.621.536 TL ve 3.580.597 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da %17,67 ve %17,56'dır. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

##### a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.060.279	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	246.500	
Net Dönem Karı	246.500	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azımlık payları	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.959.069</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	26.741	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	28.232	
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	144.530	144.530
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	19.876	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>219.379</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2.739.690</b>	

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2.739.690</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.657.150	
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)	245.799	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.902.949</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	114	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>114</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.902.835</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>4.642.525</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ( Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	9.122	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.633.403	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	23.870.291	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI (***)</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,48	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,48	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,41	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,90	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	
c) Sistematik 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 (%)	5,08	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	501.763	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	248.467	
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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

(\*\*) BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarihli, 10578 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

(\*\*\*) Sermaye yeterliliği oranları hesaplamasında 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı BDDK yazısı uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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 2017	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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 kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azanlık payları	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.650.538</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	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 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 (-)	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>234.910</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2.415.628</b>	

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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 2017	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>41.641</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>		
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2.373.987</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.250.236</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>190</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.250.046</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>3.624.033</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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 2017	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.621.536	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20.490.345	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,79	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,67	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,75	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	
Sistematiik 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	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

#### b. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

#### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Ana Ortaklık Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse 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 maddede açıklanmıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**d. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir :

<b>Cari Dönem – 30 Eylül 2018</b>	<b>ABD Doları (\$)</b>	<b>Avro (€)</b>
<b>Bilanço Tarihindeki</b>		
Banka Değerleme Kuru	6,0260	6,9775
<b>Bilanço Tarihinden Önceki</b>		
28 Eylül 2018	6,0260	6,9775
27 Eylül 2018	5,9957	7,0048
26 Eylül 2018	6,1090	7,1680
25 Eylül 2018	6,2065	7,3137
24 Eylül 2018	6,1579	7,2654
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>	<b>ABD Doları (\$)</b>	<b>Avro (€)</b>
<b>Bilanço Tarihindeki</b>		
Banka Değerleme Kuru	3,7816	4,5332
<b>Bilanço Tarihinden Önceki</b>		
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

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

2018 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 6,3175 TL (Aralık 2017: 3,8421 TL) ve Avro döviz alış kuru 7,3633 TL (Aralık 2017: 4,5487 TL)'dir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### f. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem-30 Eylül 2018	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	1.353.019	1.936.252	472.205	3.761.476
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	634.075	1.410.246	17.644	2.061.965
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.875.778	-	5.875.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	4.112.758	3.363.145	2.823	7.478.726
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	296.562	116.206	84	412.852
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7.373.835</b>	<b>13.932.700</b>	<b>508.508</b>	<b>21.815.043</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	16	-	16
Döviz Tevdiat Hesabı	5.168.636	9.849.119	1.298.190	16.315.945
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	87.154	2.951.360	-	3.038.514
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.252	423.042	16.292	441.586
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	620.066	1.519.513	48.091	2.187.670
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5.878.108</b>	<b>14.743.050</b>	<b>1.362.573</b>	<b>21.983.731</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.495.727</b>	<b>(810.350)</b>	<b>(854.065)</b>	<b>(168.688)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1.525.797)</b>	<b>1.199.845</b>	<b>848.297</b>	<b>522.345</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.702.339	18.250.175	1.714.802	27.667.316
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.228.136	17.050.330	866.505	27.144.971
Gayrinakdi Krediler	1.484.703	1.345.249	215.148	3.045.100
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>				
Toplam Varlıklar	3.984.253	5.953.539	316.849	10.254.641
Toplam Yükümlülükler	3.405.365	10.793.239	822.061	15.020.665
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>578.888</b>	<b>(4.839.700)</b>	<b>(505.212)</b>	<b>(4.766.024)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(768.674)</b>	<b>5.140.225</b>	<b>518.541</b>	<b>4.890.092</b>
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

(\*) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 454.950 TL tutarında dövizle endeksli kredi (31 Aralık 2017: 1.131.477 TL) bulunmaktadır.

(\*\*) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde peşin ödenmiş giderler bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 432 TL).

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

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

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.746.199	-	-	-	-	2.374.602	4.120.801
Bankalar	2.234.761	-	-	-	-	28.253	2.263.014
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	519.435	259.242	1.002.777	481.543	147.174	27.298	2.437.469
Para Piyasalarından Alacaklar	6.092.131	-	-	-	-	-	6.092.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	96	31.974	424.703	46.997	-	503.770
Verilen Krediler	7.478.519	1.743.607	3.752.707	5.226.030	991.335	193.609	19.385.807
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.576	-	15	188.791	-	749.586	939.968
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>18.072.621</b>	<b>2.002.945</b>	<b>4.787.473</b>	<b>6.321.067</b>	<b>1.185.506</b>	<b>3.373.348</b>	<b>35.742.960</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	226.782	-	-	-	-	67.682	294.464
Diğer Mevduat	17.302.334	1.950.212	490.560	7.667	-	4.025.258	23.776.031
Para Piyasalarına Borçlar	1.541.343	-	-	-	-	-	1.541.343
Muhtelif Borçlar	259.933	-	4.596	-	-	330.297	594.826
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.208.946	2.320.360	-	-	97.449	3.626.755
Diğer Yükümlülükler (*) (**)	499.533	74.601	1.016.606	908.055	-	3.410.746	5.909.541
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>19.829.925</b>	<b>3.233.759</b>	<b>3.832.122</b>	<b>915.722</b>	<b>-</b>	<b>7.931.432</b>	<b>35.742.960</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	955.351	5.405.345	1.185.506	-	7.546.202
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.757.304)	(1.230.814)	-	-	-	(4.558.084)	(7.546.202)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	21.415	134.462	101.889	-	-	-	257.766
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(20.321)	-	-	(20.321)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1.735.889)</b>	<b>(1.096.352)</b>	<b>1.057.240</b>	<b>5.385.024</b>	<b>1.185.506</b>	<b>(4.558.084)</b>	<b>237.445</b>

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

(\*\*) Türev Finansal Varlıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise “Diğer Yükümlülükler” içinde gösterilmiştir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
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	-	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 Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.195	-	15	163.666	-	468.541	641.417
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>11.994.757</b>	<b>2.397.119</b>	<b>2.971.066</b>	<b>4.477.136</b>	<b>855.183</b>	<b>1.962.847</b>	<b>24.658.108</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.682.236</b>	<b>2.226.110</b>	<b>596.331</b>	<b>1.272.831</b>	<b>-</b>	<b>5.880.600</b>	<b>24.658.108</b>
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)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2.687.461)</b>	<b>26.795</b>	<b>2.408.784</b>	<b>3.200.632</b>	<b>855.183</b>	<b>(3.917.753)</b>	<b>(113.820)</b>

(\*) Krediler 394.213 TL tutarında faktöring alacaklarını da içermektedir.

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

### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2018	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	13,00
Bankalar	(0,74)	2,18	-	29,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	6,18	5,37	-	12,98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,23	-	25,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,80
Verilen Krediler	4,18	5,23	-	19,29
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	23,25
Diğer Mevduat	2,47	3,87	1,00	22,57
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	24,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,71	-	13,15

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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 2017	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
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	-	-	-	8,44
Verilen Krediler	3,78	4,61	-	12,39
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
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

#### VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 kalılabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

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.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

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 işleyiş hakkında bilgiler:**

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

#### **Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

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

#### **Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:**

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

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

#### **Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

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

#### **Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

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



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

##### a. Likidite karşılama oranı:

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

Likidite karşılama oranı bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan mevduat-dışı borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. 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 %67 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.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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)

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

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

Cari Dönem – 30.09.2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			7.917.637	5.324.808
<b>Nakit Çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	15.474.778	10.969.594	1.469.985	1.096.959
İstikrarlı mevduat	1.549.847	-	77.492	-
Düşük istikrarlı mevduat	13.924.931	10.969.594	1.392.493	1.096.959
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6.014.852	4.347.699	2.882.209	1.851.884
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	5.610.584	4.292.750	2.477.941	1.796.935
Diğer teminatsız borçlar	404.268	54.949	404.268	54.949
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.720.016	3.632.511	1.720.016	3.632.511
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.720.016	3.632.511	1.720.016	3.632.511
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	8.583.544	2.667.642	901.146	468.228
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>6.973.357</b>	<b>7.049.582</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6.338.221	1.723.849	4.079.294	1.399.970
Diğer nakit girişleri	241.181	3.623.864	241.181	3.623.864
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>6.579.402</b>	<b>5.347.713</b>	<b>4.320.475</b>	<b>5.023.834</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>7.917.637</b>	<b>5.324.808</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>2.652.882</b>	<b>2.025.748</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>298,45</b>	<b>262,86</b>

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

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

	Cari Dönem - 30.09.2018	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	508,29	316,18
Tarih	18.07.2018	10.08.2018
En Düşük (%)	196,30	157,05
Tarih	15.08.2018	13.09.2018
Ortalama (%)	298,45	262,86

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31.12.2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			5.247.230	3.000.344
<b>Nakit Çıktıları</b>				
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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>4.638.047</b>	<b>6.357.969</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
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
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>4.850.229</b>	<b>9.549.693</b>	<b>3.234.467</b>	<b>9.440.069</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>5.247.230</b>	<b>3.000.344</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1.403.580</b>	<b>1.589.492</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>373,85</b>	<b>188,76</b>

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

2017 yılı son üç ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2017	
	TP+YP	YP
<b>En Yüksek (%)</b>	471,12	299,73
<b>Tarih</b>	31.10.2017	17.11.2017
<b>En Düşük (%)</b>	212,54	90,40
<b>Tarih</b>	12.10.2017	11.10.2017
<b>Ortalama (%)</b>	373,85	188,76

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.360.912	1.759.889	-	-	-	-	-	4.120.801
Bankalar	16.854	2.234.761	-	-	-	-	11.399	2.263.014
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	496.342	213.664	944.175	580.927	175.063	27.298	2.437.469
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6.092.131	-	-	-	-	-	6.092.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	96	31.974	424.703	46.997	-	503.770
Verilen Krediler	-	6.701.499	1.966.770	3.978.429	5.571.911	973.589	193.609	19.385.807
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	1.576	-	15	188.791	-	749.586	939.968
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.377.766</b>	<b>17.286.198</b>	<b>2.180.530</b>	<b>4.954.593</b>	<b>6.766.332</b>	<b>1.195.649</b>	<b>981.892</b>	<b>35.742.960</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	67.682	226.782	-	-	-	-	-	294.464
Diğer Mevduat	4.025.258	17.302.334	1.950.212	490.560	7.667	-	-	23.776.031
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	97.449	-	-	1.797.187	-	1.732.119	-	3.626.755
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.541.343	-	-	-	-	-	1.541.343
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	259.933	-	4.596	-	-	330.297	594.826
Diğer Yükümlülükler (**) (***)	-	463.923	40.051	966.535	999.824	32.377	3.406.831	5.909.541
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4.190.389</b>	<b>19.794.315</b>	<b>1.990.263</b>	<b>3.258.878</b>	<b>1.007.491</b>	<b>1.764.496</b>	<b>3.737.128</b>	<b>35.742.960</b>
<b>Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(1.812.623)</b>	<b>(2.508.117)</b>	<b>190.267</b>	<b>1.695.715</b>	<b>5.758.841</b>	<b>(568.847)</b>	<b>(2.755.236)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>21.413</b>	<b>134.462</b>	<b>101.889</b>	<b>(20.319)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237.445</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19.414.714	6.853.288	10.625.285	14.597.959	3.106.574	-	54.597.820
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.393.301	6.718.826	10.523.396	14.618.278	3.106.574	-	54.360.375
Gayrinakdi Krediler	1.960.136	46.087	191.995	1.200.354	657.886	5.471	-	4.061.929
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>								
Toplam Aktifler	1.204.083	10.171.803	3.784.543	3.108.690	4.736.830	886.814	765.345	24.658.108
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
<b>Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(1.566.323)</b>	<b>(2.430.397)</b>	<b>2.078.420</b>	<b>2.312.677</b>	<b>2.180.588</b>	<b>(230.116)</b>	<b>(2.344.849)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>8.410</b>	<b>(143.013)</b>	<b>10.717</b>	<b>(4.657)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(128.543)</b>
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

- (\*) Bilanço yapıyı 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 “Dağıtılmayan” sütununda gösterilmiştir.
- (\*\*\*) Türev Finansal Varlıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise “Diğer Yükümlülükler” içinde gösterilmiştir.

#### c. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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	
	30.09.2018 (*)	
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	28.850.298
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(172.402)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	28.677.896
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.862.040
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	583.492
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.445.532
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri</b>		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	199.867
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	199.867
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	24.435.833
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	24.435.833
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Ana Sermaye	2.638.383
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	55.759.128
<b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı</b>		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	4,73

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

	Önceki Dönem	
	31.12.2017 (*)	
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.518.733
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(131.192)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	25.387.541
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	930.529
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	485.327
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.415.856
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri</b>		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	66.530
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	66.530
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17.768.493
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	17.768.493
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Ana Sermaye	2.317.316
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	44.638.420
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15	Kaldıraç oranı (%)	5,19

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

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem
	30.09.2018 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	32.339.126
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	(1.421.038)
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	(583.492)
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	5.230.369
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	-
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>55.759.128</b>

- (\*) 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.

	Önceki Dönem
	31.12.2017 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	24.057.762
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)
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)
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
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	-
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>44.638.420</b>

- (\*) 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

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

#### a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

##### 1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	18.727.768	15.838.649	1.498.222
Standart Yaklaşım	18.727.768	15.838.649	1.498.222
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.149.598	984.992	91.968
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.149.598	984.992	91.968
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	1.173.540	578.325	93.883
Standart Yaklaşım	1.173.540	578.325	93.883
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	2.819.385	3.088.379	225.551
Temel Gösterge Yaklaşımı	2.819.385	3.088.379	225.551
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>23.870.291</b>	<b>20.490.345</b>	<b>1.909.624</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
<b>Cari Dönem - 30 Eylül 2018</b>					
Faaliyet Gelirleri(***)	379.919	398.412	222.120	-	1.000.451
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>379.919</b>	<b>398.412</b>	<b>222.120</b>	<b>-</b>	<b>1.000.451</b>
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	19.236	135.230	177.824	(1.010)	331.280
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>19.236</b>	<b>135.230</b>	<b>177.824</b>	<b>(1.010)</b>	<b>331.280</b>
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(84.780)	(84.780)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>19.236</b>	<b>135.230</b>	<b>177.824</b>	<b>(85.790)</b>	<b>246.500</b>
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>19.236</b>	<b>135.230</b>	<b>177.824</b>	<b>(85.790)</b>	<b>246.500</b>
Bölüm Varlıkları	4.211.436	10.716.305	20.814.999	-	35.742.740
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4.211.436</b>	<b>10.716.305</b>	<b>20.814.999</b>	<b>220</b>	<b>35.742.960</b>
Bölüm Yükümlülükleri	16.406.184	10.091.639	4.529.178	4.715.959	35.742.960
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16.406.184</b>	<b>10.091.639</b>	<b>4.529.178</b>	<b>4.715.959</b>	<b>35.742.960</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>385.332</b>	<b>(6.647)</b>	<b>(6.645)</b>	<b>-</b>	<b>372.040</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(20.807)	(6.647)	(5.440)	-	(32.894)
Değer Azalışı	-	-	(1.205)	-	(1.205)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	406.139	-	-	-	406.139

(\*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(\*\*\*) Personel giderleri finansal tablo formatına uygun olarak, faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 (***)</b>					
Faaliyet Gelirleri	573.459	369.773	195.018	-	1.138.250
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>573.459</b>	<b>369.773</b>	<b>195.018</b>	-	<b>1.138.250</b>
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(149.868)	160.325	142.715	(36.436)	116.736
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>(149.868)</b>	<b>160.325</b>	<b>142.715</b>	<b>(36.436)</b>	<b>116.736</b>
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(6.785)	(6.785)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>(149.868)</b>	<b>160.325</b>	<b>142.715</b>	<b>(43.221)</b>	<b>109.951</b>
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>(149.868)</b>	<b>160.325</b>	<b>142.715</b>	<b>(43.221)</b>	<b>109.951</b>
Bölüm Varlıkları	4.349.620	13.693.924	6.614.344	-	24.657.888
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4.349.620</b>	<b>13.693.924</b>	<b>6.614.344</b>	<b>220</b>	<b>24.658.108</b>
Bölüm Yükümlülükleri	10.993.093	7.024.955	1.816.707	4.823.353	24.658.108
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10.993.093</b>	<b>7.024.955</b>	<b>1.816.707</b>	<b>4.823.353</b>	<b>24.658.108</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>(226.050)</b>	<b>(5.316)</b>	<b>(2.847)</b>	-	<b>(234.213)</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(21.285)	(5.316)	(2.841)	-	(29.442)
Değer Azalışı	-	-	(6)	-	(6)
<b>Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)</b>	<b>(204.765)</b>	-	-	-	<b>(204.765)</b>

(\*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(\*\*\*) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

##### 1. Nakit Değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	81.347	700.526
TCMB	277.978	3.042.401
Diğer (*)	-	18.549
<b>Toplam</b>	<b>359.325</b>	<b>3.761.476</b>

(\*) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 18.549 TL’dir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kasa/Efektif	71.256	172.506
TCMB	1.899.730	1.747.251
Diğer (*)	-	12.712
<b>Toplam</b>	<b>1.970.986</b>	<b>1.932.469</b>

(\*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 12.712 TL’dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır.

##### 2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	257.596	1.302.895
Vadeli Serbest Hesap (*)	6.692	493.908
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	13.690	1.245.598
<b>Toplam</b>	<b>277.978</b>	<b>3.042.401</b>

(\*) 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	463.564	462.805
Vadeli Serbest Hesap (*)	1.436.166	3.801
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.280.645
<b>Toplam</b>	<b>1.899.730</b>	<b>1.747.251</b>

(\*) 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.

#### 3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı Tebliği'ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduat ve diğer yükümlülüklerin vade yapısına göre %1,50 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10,50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduatların vade yapısına göre %4 ile %20 (31 Aralık 2017: %4 ile %24) 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 30 Eylül 2018
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	3.552
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	360.099
<b>Toplam</b>	<b>363.651</b>

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	3.656
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	274.762
<b>Toplam</b>	<b>278.418</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.685	419.856
Swap İşlemleri	4.966	962.111
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	646.902
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.651</b>	<b>2.028.869</b>

  

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	82.389	44.821
Swap İşlemleri	99.204	238.280
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	223.505
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>181.593</b>	<b>506.606</b>

##### c. Bankalara ilişkin bilgiler:

##### 1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
<b>Bankalar</b>		
Yurtiçi	22.320	3.511
Yurtdışı	16.448	2.220.735
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38.768</b>	<b>2.224.246</b>

  

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
<b>Bankalar</b>		
Yurtiçi	27.294	-
Yurtdışı	821	343.112
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28.115</b>	<b>343.112</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	457.368
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	46.402
<b>Toplam</b>	<b>503.770</b>

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	311.891
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	1.051.615
<b>Toplam</b>	<b>1.363.506</b>

##### 2. (i) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>594.512</b>
Borsada İşlem Gören	594.512
Borsada İşlem Görmeyen	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>-</b>
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>90.742</b>
<b>Toplam</b>	<b>503.770</b>

##### (ii) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>1.350.779</b>
Borsada İşlem Gören	1.350.779
Borsada İşlem Görmeyen	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>14.441</b>
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	14.441
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>1.714</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.363.506</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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)

#### e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>171.195</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	171.195
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>16.290</b>	<b>587.944</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>12.152</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>28.442</b>	<b>759.139</b>

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>117.901</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	117.901
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>5.338</b>	<b>442.650</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>12.900</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>18.238</b>	<b>560.551</b>

#### 2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>17.336.452</b>	<b>528.866</b>	<b>1.326.880</b>	-
İşletme Kredileri	12.030.894	396.401	1.167.321	-
İhracat Kredileri	1.052.937	23.471	75.325	-
İthalat Kredileri	183.189	-	4.637	-
Mali Kesime Verilen Krediler	228.830	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.482.786	69.213	8.156	-
Kredi Kartları	2.141.478	39.781	71.441	-
Diğer	216.338	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.336.452</b>	<b>528.866</b>	<b>1.326.880</b>	-

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	253.614	54.161
<b>Toplam</b>	<b>253.614</b>	<b>54.161</b>

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.201.107	1.326.880
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.201.107</b>	<b>1.326.880</b>

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	566.953	39
6 - 12 Ay	2.690	8.469
1 - 2 Yıl	184.904	184.770
2 - 5 Yıl	446.560	832.482
5 Yıl ve Üzeri	-	301.120
<b>Toplam</b>	<b>1.201.107</b>	<b>1.326.880</b>

#### 3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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
<b>Tüketici Kredileri - TP</b>	<b>42.616</b>	<b>1.315.590</b>	<b>1.358.206</b>
Konut Kredisi	-	588.116	588.116
Taşıt Kredisi	116	7.058	7.174
İhtiyaç Kredisi	42.500	716.146	758.646
Diğer	-	4.270	4.270
<b>Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>1.247</b>	<b>1.247</b>
Konut Kredisi	-	1.247	1.247
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri - YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları - TP</b>	<b>2.178.499</b>	<b>58.107</b>	<b>2.236.606</b>
Taksitli	840.719	58.107	898.826
Taksitsiz	1.337.780	-	1.337.780
<b>Bireysel Kredi Kartları - YP</b>	<b>6.635</b>	<b>-</b>	<b>6.635</b>
Taksitli	275	-	275
Taksitsiz	6.360	-	6.360
<b>Personel Kredileri - TP</b>	<b>416</b>	<b>6.441</b>	<b>6.857</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	416	6.441	6.857
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri - Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri - YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları - TP</b>	<b>5.256</b>	<b>8</b>	<b>5.264</b>
Taksitli	2.527	8	2.535
Taksitsiz	2.729	-	2.729
<b>Personel Kredi Kartları - YP</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>31</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31	-	31
<b>Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>193.845</b>	<b>-</b>	<b>193.845</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.427.298</b>	<b>1.381.393</b>	<b>3.808.691</b>



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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
<b>Taksitli Ticari Krediler - TP</b>	<b>74</b>	<b>110.103</b>	<b>110.177</b>
İşyeri Kredileri	74	94.449	94.523
Taşıtlı Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	15.654	15.654
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler - Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>60.674</b>	<b>60.674</b>
İşyeri Kredileri	-	2.264	2.264
Taşıtlı Kredileri	-	561	561
İhtiyaç Kredileri	-	57.849	57.849
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler - YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları - TP</b>	<b>3.185</b>	<b>-</b>	<b>3.185</b>
Taksitli	481	-	481
Taksitsiz	2.704	-	2.704
<b>Kurumsal Kredi Kartları - YP</b>	<b>979</b>	<b>-</b>	<b>979</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	979	-	979
<b>Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>109</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4.347</b>	<b>170.777</b>	<b>175.124</b>

#### 6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### 7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Yurtiçi Krediler	18.953.272
Yurtdışı Krediler	238.926
<b>Toplam(*)</b>	<b>19.192.198</b>

(\*) 282.465 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	15.148.770
Yurtdışı Krediler	192.364
<b>Toplam(*)</b>	<b>15.341.134</b>

(\*) 394.213 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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)

#### 8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

#### 9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	18.576
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	54.189
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	597.600
<b>Toplam</b>	<b>670.365</b>

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.128
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	48.901
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	526.398
<b>Toplam</b>	<b>587.427</b>

#### 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:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem: 30 Eylül 2018</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	176	4.310	10.043
Yeniden Yapılandırılan Krediler	176	4.310	10.043
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2017</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	626	600	33.339
Yeniden Yapılandırılan Krediler	626	600	33.339

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2017</b>	<b>45.719</b>	<b>95.884</b>	<b>721.608</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	135.901	14.022	649
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	118.717	124.031
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	118.717	124.031	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	24.634	27.425	93.902
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	3.848
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2018</b>	<b>38.269</b>	<b>77.167</b>	<b>748.538</b>
Özel Karşılık (-)	18.576	54.189	597.600
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>19.693</b>	<b>22.978</b>	<b>150.938</b>

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

30 Eylül 2018 itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2018</b>	<b>19.693</b>	<b>22.978</b>	<b>150.938</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	38.269	77.167	748.538
Karşılık Tutarı (-)	18.576	54.189	597.600
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	19.693	22.978	150.938
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2017</b>	<b>33.591</b>	<b>46.983</b>	<b>195.210</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	45.719	95.884	721.608
Karşılık Tutarı (-)	12.128	48.901	526.398
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	33.591	46.983	195.210
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### 11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınmaması halinde, Ana Ortaklık Banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

##### 12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası tahsilata yönelik olup kayıttan düşme istisnai olarak uygulanmaktadır.

##### f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

##### 1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

###### (i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

###### (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

##### 2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

###### (i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

###### (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

##### 3. (i) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

###### (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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. (i) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

#### (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

#### g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

#### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

##### 1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

###### a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
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
8.721	7.449	12	-	-	3.912	1.180	-

(\*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2018 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(\*\*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

##### 2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 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 (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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	Sabit Varlık	Faiz	Menkul	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe
Toplamı	Toplamı	Gelirleri	Değer	Kar/Zararı	Kar/Zararı (**)	Uygun
	Özkaynak		Gelirleri			Değeri
121.040	78.485	71	7.499	1.475	22.191	14.926
						-

(\*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2018 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(\*\*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

#### 3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>34.753</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>34.753</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99,87</b>

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>34.753</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>34.753</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99,87</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753

#### 5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

#### j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

#### k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

#### o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 174.416 TL'dir (31 Aralık 2017: 147.650 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek mali zarar, yeniden yapılandırma karşılıkları, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XIX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Grup'un 30 Eylül 2018 itibarıyla 1.581 TL (31 Aralık 2017: 1.690 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

#### r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Grup'un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Muhtelif Alacaklar (*)	402.984
Peşin Ödenmiş Giderler	38.820
Borçlu Geçici Hesaplar	59.521
Diğer Gelir Reeskontları	24.851
Diğer Aktifler	3.938
<b>Toplam</b>	<b>530.114</b>

(\*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Muhtelif Alacaklar (*)	138.520
Peşin Ödenmiş Giderler	45.131
Borçlu Geçici Hesaplar	35.711
Diğer Gelir Reeskontları	19.614
Diğer Aktifler	4.940
<b>Toplam</b>	<b>243.916</b>

(\*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

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

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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

##### a. Mevduata ilişkin bilgiler

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup'un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

##### 1(i). Cari dönem - 30 Eylül 2018:

	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	311.908	-	685.135	3.636.677	273.742	65.873	36.405	-	5.009.740
Döviz Tevdiat Hesabı	2.723.644	-	4.719.988	7.677.088	458.099	258.566	73.950	-	15.911.335
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.360.727	-	4.666.910	7.057.906	365.527	232.139	32.582	-	14.715.791
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	362.917	-	53.078	619.182	92.572	26.427	41.368	-	1.195.544
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	33.015	-	-	-	-	-	-	-	33.015
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	670.119	-	1.166.278	508.515	61.951	24	703	-	2.407.590
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	9.448	-	291	2	-	-	-	-	9.741
Kıymetli Maden Depo Hesabı	277.124	-	6.120	117.531	1.140	2.695	-	-	404.610
Bankalar Mevduatı	67.682	-	226.782	-	-	-	-	-	294.464
T.C. Merkez Bankası	-	-	150.319	-	-	-	-	-	150.319
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	67.682	-	76.463	-	-	-	-	-	144.145
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.092.940</b>	<b>-</b>	<b>6.804.594</b>	<b>11.939.813</b>	<b>794.932</b>	<b>327.158</b>	<b>111.058</b>	<b>-</b>	<b>24.070.495</b>

##### 1(ii). Önceki 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.690.395</b>	<b>-</b>	<b>5.111.042</b>	<b>7.849.828</b>	<b>420.864</b>	<b>129.848</b>	<b>147.676</b>	<b>-</b>	<b>16.349.653</b>

##### 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 Cari Dönem 30 Eylül 2018	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 30 Eylül 2018
Tasarruf Mevduatı	1.929.284	3.074.932
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.961.197	9.434.396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	8.983	90.274
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.899.464</b>	<b>12.599.602</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	<b>Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>	<b>Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Tasarruf Mevduatı	1.930.866	1.528.221
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.740.269	6.364.267
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	11.687	56.390
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.682.822</b>	<b>7.948.878</b>

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:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
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	17.047
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>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
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	-

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	512.337
Swap İşlemleri	3.708	647.115
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	647.203
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.708</b>	<b>1.806.655</b>

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	8.477	51.668
Swap İşlemleri	198.757	256.279
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	223.998
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>207.234</b>	<b>531.945</b>

##### c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tutarında repo işlemlerinden sağlanan 1.541.343 TL (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır) fonu bulunmaktadır.

##### d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

##### 1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	588.241	1.306.395
<b>Toplam</b>	<b>588.241</b>	<b>1.306.395</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	818.610	1.786.117
<b>Toplam</b>	<b>818.610</b>	<b>1.786.117</b>

#### 2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	97.448
Orta ve Uzun Vadeli	588.241	1.208.947
<b>Toplam</b>	<b>588.241</b>	<b>1.306.395</b>

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	80.013
Orta ve Uzun Vadeli	818.610	1.706.104
<b>Toplam</b>	<b>818.610</b>	<b>1.786.117</b>

#### 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 "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

#### 1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan peşin ödenmiş kiralaların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
1 Yılden Az	21.529
1- 4 Yıl Arası	4.761
4 Yılden Fazla	472
<b>Toplam</b>	<b>26.762</b>
	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
1 Yılden Az	20.129
1- 4 Yıl Arası	1.495
4 Yılden Fazla	749
<b>Toplam</b>	<b>22.373</b>

##### g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

##### h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

##### 1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>501.763</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	253.614
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	54.161
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	45.982
Diğer	148.006
	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>430.929</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	274.605
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	38.934
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	25.985
Diğer	91.405

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 52.910 TL (31 Aralık 2017: 57.539 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 8.889 TL (31 Aralık 2017: 8.040 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 5.434,42 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2017: 4.732,49 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.434,42 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2017: 4.732,49 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
1 Ocak itibarıyla	57.539
Hizmet maliyeti	6.960
Faiz maliyeti	4.431
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(5.508)
Dönem içinde ödenen	(10.512)
<b>Toplam</b>	<b>52.910</b>

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
1 Ocak itibarıyla	49.779
Hizmet maliyeti	7.908
Faiz maliyeti	5.042
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	6.863
Dönem içinde ödenen	(12.053)
<b>Toplam</b>	<b>57.539</b>

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 6.426 TL)

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 1.371 TL (31 Aralık 2017: 305 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### 5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 47.846 TL (31 Aralık 2017: 85.965 TL) tutarında yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır.

##### 6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Dava Karşılıkları	30.247
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.225
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	1.648
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	1.371
Diğer Karşılıklar (*)	31.537
<b>Toplam</b>	<b>69.028</b>

(\*) TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dava Karşılıkları	31.615
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.809
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	2.070
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	13.194
Diğer Karşılıklar (*)	49.275
<b>Toplam</b>	<b>100.963</b>

(\*) 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 XIX no'lu dipnotta yer almaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21.869
BSMV	17.905
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.326
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	461
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.158
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Diğer (*)	6.419
<b>Toplam</b>	<b>50.138</b>

(\*) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5.579 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi, 180 TL tutarında damga vergisi, 551 TL tutarında diğer vergileri ve 109 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır.

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.569
BSMV	11.454
Ödenecek Kurumlar Vergisi	877
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.521
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	470
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Diğer (*)	9.454
<b>Toplam</b>	<b>35.345</b>

(\*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 8.138 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi, 221 TL tutarında damga vergisi, 1.087 TL tutarında diğer vergileri ve 8 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır.

##### 1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.449
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.130
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	574
İşsizlik Sigortası-İşveren	291
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>8.444</b>



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.626
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.109
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
İşsizlik Sigortası-İşveren	705
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>8.847</b>

#### 2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XIX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

#### j. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### 1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Hisse Senedi Karşılığı	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-
	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Hisse Senedi Karşılığı	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 272.693 TL diğer sermaye yedeği bulunmaktadır).

#### 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### 3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Grup cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

##### 4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

##### 5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

##### 6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Ana Ortaklık Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

##### 7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

##### 8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	(90.631)	-
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(90.631)</b>	<b>-</b>
	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	(21.499)	4.723
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(21.499)</b>	<b>4.723</b>

##### 9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### 10. 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.

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	14.772.449
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.465.315
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	22.654
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	544.997
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	13.468
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	585.978
<b>Toplam</b>	<b>19.407.147</b>

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	11.388.208
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.872.439
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	489.830
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	246.829
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	14.780
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.892
Diğer Cayılamaz Taahhütler	598.279
<b>Toplam</b>	<b>16.612.257</b>

##### 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:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Teminat Mektupları	2.027.895
Akreditifler	1.602.175
Aval ve Kabul Kredileri	1.746
Diğer Garantiler	430.113
<b>Toplam</b>	<b>4.061.929</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Teminat Mektupları	1.589.760
Akreditifler	698.997
Aval ve Kabul Kredileri	155.184
Diğer Garantiler	353.187
<b>Toplam</b>	<b>2.797.128</b>

#### 2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

#### 3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

#### 3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>4.061.929</b>
<b>Toplam</b>	<b>4.061.929</b>

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.797.128</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.797.128</b>

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 30.247 TL (31 Aralık 2017: 29.641TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 1.648 TL'si (31 Aralık 2017: 2.070 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı dahil olmak üzere toplam 31.895 TL (31 Aralık 2017: 33.685 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 30 Eylül 2018	
	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.029.016	27.472
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	309.383	187.034
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17.984	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.356.383</b>	<b>214.506</b>

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

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>		
Kısa Vadeli Kredilerden	671.367	4.693
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	329.505	138.417
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26.938	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.027.810</b>	<b>143.110</b>

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	307.974	201
Yurtiçi Bankalardan	69.506	629
Yurtdışı Bankalardan	279	3.411
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>377.759</b>	<b>4.241</b>

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	213.551	-
Yurtiçi Bankalardan	21.150	-
Yurtdışı Bankalardan	2.159	396
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>236.860</b>	<b>396</b>

##### 3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.903	650
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	66.997	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>74.900</b>	<b>650</b>

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7.880	548
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	105.073	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-
<b>Toplam</b>	<b>112.953</b>	<b>548</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

##### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	21	1
Yurtdışı Bankalara	65.188	131.278
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
<b>Toplam</b>	<b>65.209</b>	<b>131.279</b>

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

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	48	50
Yurtdışı Bankalara	62.323	106.379
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
<b>Toplam</b>	<b>62.371</b>	<b>106.429</b>

(\*): 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 30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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: 30 Eylül 2018	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Uzun Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	11.962	-	-	-	-	-	11.962
Tasarruf Mevduatı	-	83.472	271.155	12.941	3.146	1.088	-	371.802
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	81.099	13.645	2.405	2	49	-	97.200
Diğer Mevduat	-	19	147	-	-	-	-	166
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>176.552</b>	<b>284.947</b>	<b>15.346</b>	<b>3.148</b>	<b>1.137</b>	-	<b>481.130</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	36.364	120.098	11.977	4.113	694	-	173.246
Bankalar Mevduatı	-	37.019	-	-	-	-	-	37.019
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	42	817	7	22	-	-	888
<b>Toplam</b>	-	<b>73.425</b>	<b>120.915</b>	<b>11.984</b>	<b>4.135</b>	<b>694</b>	-	<b>211.153</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>249.977</b>	<b>405.862</b>	<b>27.330</b>	<b>7.283</b>	<b>1.831</b>	-	<b>692.283</b>

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

#### 5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 28.205 TL (30 Eylül 2017: 18.058 TL)'dir.

#### 6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

#### 7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: 2.684 TL).

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

##### 1. Ticari kar/zarar (Net):

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
<b>Kar</b>	<b>76.154.130</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60.450
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.417.943
Kambiyo İşlemlerinden Kar	63.675.737
<b>Zarar (-)</b>	<b>76.514.571</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	49.714
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.252.283
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	66.212.574
<b>Toplam (Net)</b>	<b>(360.441)</b>

	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2017</b>
<b>Kar</b>	<b>84.043.143</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	22.683
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.122.013
Kambiyo İşlemlerinden Kar	79.898.447
<b>Zarar (-)</b>	<b>84.406.726</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8.462
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.470.236
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	79.928.028
<b>Toplam (Net)</b>	<b>(363.583)</b>

##### 2. Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	2.188.692
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	(23.032)
<b>Toplam (Net)</b>	<b>2.165.660</b>

  

	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2017</b>
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	(635.814)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	287.591
<b>Toplam (Net)</b>	<b>(348.223)</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler	151.601
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2.508
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.418
Diğer Gelirler	19.535
<b>Toplam</b>	<b>175.062</b>
	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2017</b>
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler	119.339
Takipteki Kredi Satış Geliri (*)	66.097
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	916
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.476
Diğer Gelirler	14.630
<b>Toplam</b>	<b>203.458</b>

(\*) 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.

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Özel Karşılıklar	187.433
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	25.304
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	37.831
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	124.298
Genel Karşılıklar	40.547
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan	
Finansal Varlıklar	1.046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	
Yansıtılan Varlıklar	159
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen	
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>229.185</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 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)

	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2017</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	276.068
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	14.429
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	66.141
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	195.498
Genel Karşılık Giderleri	1.497
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan	-
Finansal Varlıklar	6
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	6.977
<b>Toplam</b>	<b>284.548</b>

#### g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Personel Giderleri (*)	325.736
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	1.404
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.423
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.440
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	31
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	206.191
Faaliyet Kiralama Giderleri	54.547
Bakım Lisans Giderleri	34.334
Bakım ve Onarım Giderleri	19.115
Haberleşme Giderleri	12.882
Reklam ve İlan Giderleri	12.282
Diğer Giderler	73.031
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.548
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	25.536
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	24.494
Diğer (***)	149.323
<b>Toplam</b>	<b>767.126</b>

(\*) Kâr veya zarar tablosunda “Diğer Faaliyet Giderleri” içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan “Personel Giderleri” de “Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler” tablosu içerisinde yer almaktadır.

(\*\*) Kıdem tazminatı karşılığı kâr veya zarar tablosunda yer alan “Personel Giderleri” kalemi içerisinde yer almaktadır.

(\*\*\*) Diğer satırında gösterilen 149.323 TL tutarının, 6.748 TL’si denetim ve müşavirlik ücretleri, 1.678 TL’si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 140.897 TL’si diğer giderlerden oluşmaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2017</b>
Personel Giderleri	338.056
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.264
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	16.777
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.618
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	46
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	225.544
Faaliyet Kiralama Giderleri	74.983
Bakım Lisans Giderleri	26.538
Bakım ve Onarım Giderleri	21.935
Haberleşme Giderleri	16.219
Reklam ve İlan Giderleri	9.601
Diğer Giderler	76.268
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.665
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	25.119
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	23.302
Diğer (*)	84.575
<b>Toplam</b>	<b>736.966</b>

(\*) Diğer satırında gösterilen 84.575 TL tutarının, 21.183 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri, 5.875 TL'si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 57.517 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 26.053 TL (30 Eylül 2017: 6.185 TL gider) ve ertelenmiş vergi gideri 58.727 TL (30 Eylül 2017: 600 TL 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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)

##### k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

##### 1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.203.444 TL (30 Eylül 2017: 1.003.720 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 309.526 TL (30 Eylül 2017: 291.971) 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:

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2018</b>
Kredi Kartı	168.939
Sigorta	35.716
Bankacılık İşlemleri	28.492
Fon Platformu	24.533
Diğer	56.965
<b>Toplam</b>	<b>314.645</b>

  

	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2017</b>
Kredi Kartı	174.728
Sigorta	28.733
Bankacılık İşlemleri	23.128
Fon Platformu	19.874
Diğer	60.387
<b>Toplam</b>	<b>306.850</b>

#### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

##### 1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 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 (Devamı)

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### VII. GRUP’UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 1. Grup’un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

##### Cari dönem – 30 Eylül 2018:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	-	-	5.338	560.551	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	16.290	759.139	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	215	1.234	-	-

##### Önceki Dönem - 31 Aralık 2017:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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 (*)	-	-	2.780	1.346	-	-

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

#### 2. Grup’un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Mevduat						
Dönem Başı	1.437	1.437	57.602	57.602	11.837	11.837
Dönem Sonu	3.771	3.771	75.492	75.492	11.663	11.663
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	295	295

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Mevduat						
Dönem Başı	2.051	2.051	123.094	123.094	14.129	14.129
Dönem Sonu	1.437	1.437	57.602	57.602	11.837	11.837
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	255	255

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

#### 3. Grup’un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	60.853.334	60.853.334	-	-
Dönem Sonu	-	-	24.665.436	24.665.436	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	2.235.686	2.235.686	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
		Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b>				
Dönem Başı	-	34.002.552	-	
Dönem Sonu	-	60.853.334	-	
Toplam Kar/Zarar (*)	-	(874.003)	-	
<b>Risken Korunma Amaçlı İşlemler</b>				
Dönem Başı	-	559.703	-	
Dönem Sonu	-	-	-	
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-	-	

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 20.876 TL (30 Eylül 2017: 19.154 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.



## **HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**

### **30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

###### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 23 Kasım 2018 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

###### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

##### GENEL BİLGİLER

##### 1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

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

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

Eylül 2001’de Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin HSBC Bank Plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001’de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle, HSBC Bank şube ağı ile ürün ve hizmet yelpazesini genişletmiştir.

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

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

##### 2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.’nin hissedarlık oranı % 89,99’dur, HSBC Bank Middle East Limited’ nin %10,01’dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.’de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 82 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 82 yurtiçi şube). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklıkları'nın personel sayısı 2.302 (31 Aralık 2017: 2.533) kişidir.

##### 4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 30 Eylül 2018 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

##### 5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
David Gordon Eldon	Yönetim Kurulu Başkanı
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Robert Adrian Underwood	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Gani Sönmez	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward Micheal Flanders	Yönetim Kurulu Üyesi
Neslihan Erkazancı	Yönetim Kurulu Üyesi
Georges El Hedery	Yönetim Kurulu Üyesi

##### 6. Denetim Komitesi

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

Adı ve Soyadı	Görevi
Robert Adrian Underwood	Denetim Komitesi Başkanı
Neslihan Erkazancı	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek; Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Anthony Wright	Genel Müdür Vekili	Kredi ve Risk
Yiğit Arslancık (*)	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
Ayşe Yenel	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Rüçhan Çandar	Genel Müdür Vekili	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Funda Temoçin Aydoğan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

(\*) 11 Temmuz 2018 Tarih ve 14125 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 11 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Hulusi HOROZOĞLU Kurumsal ve Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinden istifa etmiş yerine 14183 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 5 Kasım 2018 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Yiğit ARSLANCIK Kurumsal ve Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

##### 8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	b2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	b2
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 9. Dönem İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Konsolide mali tablolara göre, 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2017 yıl sonuna göre %45 artarak 35.7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %54'ünü oluşturan krediler 19.4 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 24.1 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %67'sini oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

<b>VARLIKLAR (Bin TL)</b>	<b>30.09.2018</b>
Finansal Varlıklar (Net)	15.417.185
Krediler (Net)	19.385.807
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.581
Ortaklık Yatırımları	220
Maddi Duran Varlıklar (Net)	83.294
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	144.529
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Cari Vergi Varlığı	5.814
Ertelenmiş Vergi Varlığı	174.416
Diğer Aktifler	530.114
<b>Varlıklar Toplamı</b>	<b>35.742.960</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)</b>	<b>30.09.2018</b>
Mevduat	24.070.495
Alınan Krediler	1.894.636
Para Piyasalarına Borçlar	1.541.343
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-
Fonlar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.810.363
Faktoring Yükümlülükleri	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-
Karşılıklar	680.436
Cari Vergi Borcu	58.582
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.732.119
Diğer Yükümlülükler	1.110.348
Özkaynaklar	2.844.638
<b>Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>35.742.960</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

<b>AKTİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>31.12.2017</b>
Nakit değerler ve Merkez Bankası	3.903.455
Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	966.620
Bankalar	371.227
Para Piyasasından Alacaklar	1.794.965
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.363.506
Krediler ve Alacaklar (Net)	15.222.705
Faktoring Alacakları	394.213
Bağlı Ortaklıklar (Net)	220
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-
Maddi Duran Varlıklar ( Net)	82.671
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	147.930
Vergi Varlığı	164.990
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.690
Diğer Aktifler	243.916
<b>Toplam</b>	<b>24.658.108</b>

<b>PASİF KALEMLER (Bin TL)</b>	
Mevduat	16.349.653
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	739.179
Alınan Krediler	2.604.727
Para Piyasasından Borçlar	-
Muhtelif Borçlar	263.009
Diğer Yabancı Kaynaklar	266.675
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-
Karşılıklar	683.436
Vergi Borcu	44.192
Sermaye Benzeri Krediler	1.100.050
Özkaynaklar	2.607.187

**Toplam** **24.658.108**

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerindeki konsolide kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>30.09.2018</b>
Net Faiz Geliri	1.203.444
Faiz Dışı Gelirler	124.147
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.327.591
Diğer Faaliyet Giderleri (-) (*)	767.126
Kredi Karşılıkları (-)	229.185
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	331.280
Vergi Karşılığı (-)	84.780

**NET DÖNEM KARI/ZARARI** **246.500**

<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>30.09.2017</b>
Net Faiz Geliri	1.003.720
Faiz Dışı Gelirler	134.530
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.138.250
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	736.966
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	284.548
Net Faaliyet Karı/Zararı	116.736
Vergi Karşılığı (-)	6.785

**NET DÖNEM KARI/ZARARI** **109.951**

(\*) Personel giderleri, önceki dönem finansal tablolarında olduğu gibi faaliyet giderleri altında dikkate alınmıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### Yönetim Kurulu Başkanı David Gordon Eldon'un Mesajı

Küresel ekonomi; güçlenen Amerikan ekonomisi ile dünyanın geri kalan bölgelerindeki yavaşlayan, hatta durgunlaşan, ekonomilerden etkilenmeye devam ediyor. Gittikçe açılan bu makas gelişmekte olan birçok pazarı olumsuz etkiliyor. Amerikan ekonomisinde aşırı ısınmayı engellemek amacıyla Fed'in faiz yükseltmesi; finansal ortamın sıkılaştığı, petrol fiyatlarının şu aşamada beklenenden daha yüksek seviyelerde seyrettiği ve ticari ilişkilerde gerginliğin yoğun olarak gündemde kalmaya devam ettiği diğer ülkelerde para politikalarındaki seçenekleri daha da daraltıyor. Küresel GSYİH büyüme oranlarının 2018 yılsonu için değişmeyerek %3,0 seviyesinde kalmasını, 2019 ve 2020 yılları için de sırasıyla %2,8 ve %2,5 olmasını öngörüyoruz.

Avrupa 2018'de yavaşlamaya devam ederken, bölgedeki GSYİH büyümesi seyrini korudu. Arjantin ve Güney Afrika gibi ülkeler ise çoktan ekonomik durgunluğa girmiş durumda, ancak diğer gelişmekte olan ülkelerin, önümüzdeki aylarda yavaşlaması veya büyüme hızının mevcut orandan daha da azalması ve özellikle de yakıt gibi kalemlerde devlet teşviki gibi önlemlerin devreye sokulması olasıdır. Bu sebepten dolayı, yüksek faiz Amerikan ekonomisi için uygulanabilir bir politika iken, dünyanın geri kalan bölgelerindeki momentum kaybeden çoğu ülkeler için zarar verici bir adım olabilir.

Avrupa Birliği Bölgesi için GSYİH büyüme beklentilerimiz 2018 için %2,0 olup değişmezken, 2019 ve 2020 için tahminlerimiz ise sırası ile %1,7 ve %1,4'tür. Gelişmekte olan ülkeler için GSYİH büyüme tahminimiz 2018 yılı için %4,6'da sabit kalırken, 2019 için 0,3 puan aşağıya revize edilerek %4,6 ve 2020 için ise %4,7 olarak öngörülmüştür. Artan volatilité ve yüksek faizler, Orta-Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgelerinde yavaşlayan büyümenin göstergesi olabilir.

Küresel Araştırma ekibimiz, 2018 yılı için küresel enflasyon tahminlerini %3,1'den %3,0'a revize etti. Aynı şekilde Avrupa Birliği ve gelişmekte olan piyasalara ilişkin 2018 için tahminlerimizi 0,1 yüzdelik puan azaltarak sırasıyla %1,7'ye ve %3,8'e çektik.

Türkiye'de ise, 2018 yılının ikinci çeyreğinde %5,2'lik bir GSYİH büyüme oranı gerçekleşirken, önceki dönemin %7,4'lük büyüme oranına göre yavaşlama kaydedildi. 2018 yılı büyüme tahminimiz değişmeyerek %3,9 olarak sabit kaldı. İkinci çeyrekteki GSYİH büyümesinde devlet harcamaları ve hane halkı harcamalarındaki hızlı artışı, ihracattaki büyüme izledi. Ancak, 2018 yılının kalan dönemi için, büyümedeki ciddi yavaşlama beklentilerimiz, üçüncü çeyrekteki ekonomik verilerdeki zayıflama sebebiyle halen devam ediyor. PMI Endeksi Eylül ayında da düşüşe devam ederek, 42,7 puana geriledi. 13 Eylül tarihinde yapılan Para Politikası Kurulu toplantısı sonunda borçlanma faizleri, sıkı para politikasında devam edilmesiyle, 625 baz puan daha yükseltildi. Enflasyon ve Türk Lirasının değer kaybı, son dönemde gündemi en fazla meşgul eden konular olarak önümüze çıkıyor. Merkez Bankası'nın ve Hükümetin - çözüm için gerekli adımları attığını ve böylelikle piyasalardaki güven ortamını iyileştirdiğini görüyoruz.

HSBC Türkiye olarak, Türkiye'ye olan güvenimizi işimizin tam merkezine yerleştirerek, küresel ağımız ve uzmanlığımızla müşterilerimiz için benzersiz bir değer yaratıyor, Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörünün devam eden başarısına katkıda bulunmayı hedefliyoruz. Türkiye'nin, Çin'in 'Kuşak ve Yol Girişimi'nin önemli bir parçası haline getiren coğrafi konumunun da etkisiyle, müşterilerimize bu girişimin sağlayacağı yatırım ve ticaret fırsatlarına erişim ve ilgili projelerde finansal çözümler sunma konusunda HSBC Türkiye olarak avantajlı bir konumdayız.

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

Türkiye ekonomisinde 2018 yılının ikinci çeyreğinde hem iç talep hem de ihracat ile beslenen %5,2'lik büyümenin ardından, HSBC Küresel Araştırma Ekibimiz Türkiye için %3,9 olan 2018 yılı büyüme tahminini değiştirmedii. Ancak Eylül ayında PMI endeksinin, önceki aylarda olduğu gibi düşmeye devam ederek 42,7 puana gerilemesi ile yılın üçüncü çeyreğinde ekonomik aktivitede yaşanan yavaşlama belirginleşti. İlaveten, tüketici enflasyonu yıllık bazda, Ağustos ayında gözlemlenen %17,9'dan sonra, Eylül ayında %24,5'e yükseldi. Öte yandan, zayıflayan TL'nin ihracata olan olumlu katkılarından, Eylül ayında cari açık, 2.59 milyar ABD doları cari fazlaya dönüştürerek, 12 aylık dinamik cari açık 51.13 milyar ABD dolarına indi.

Merkez Bankası, 13 Eylül tarihinde faizleri 625 baz puan arttırarak %24'e yükseltti. Bu yükselişin ardından Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından bütçe disiplinine, tek haneli enflasyona ve dengeli büyümeyi sağlayacak yapısal reformlara odaklı, 'denge, disiplin ve dönüşüm' olarak 3 temelden oluşan 'Yeni Ekonomik Programı' açıklandı. Bu program çerçevesinde 2018'den 2021 yılına kadar hedeflenen GSYİH büyüme oranları sırasıyla: %3,8; %2,3; %3,5 ve %5 olarak belirlendi. Aynı dönem için enflasyon oranları ise %20,8; %15,9; %9,8 ve %6 olarak öngörüldü.

Bankacılık sektörü ise, 2018 yılının ilk 3 çeyreğinde 42.18 milyar TL (7.07 milyar ABD doları) kâr açıkladı. Sektörün ilk 9 ayında net kar büyümesi geçtiğimiz senenin aynı dönemine kıyasla % 13,4 olarak gerçekleşti. Toplam aktifler %37,9 oranında artarak 4.21 trilyon TL'ye ulaştı (705,24 milyar ABD dolarına). Bankaların kredileri ise Eylül sonu itibarıyla önceki senenin aynı dönemine oranla %29,8 büyüyerek 2.59 trilyon TL (433.70 milyar ABD doları) olarak gerçekleşirken, mevduatlar da %30,7'lik bir artışla 2.14 trilyon TL (358.24 milyar ABD doları) yükseldi. Takipteki Kredi Alacakları oranı ise geçtiğimiz senenin Eylül ayında gözlemlenen %3,04 oranından %3,22' ye yükseldi.

Başarılı bir şekilde hayata geçirdiğimiz teknolojik dönüşümünün ardından, müşterilerimize daha iyi bir dijital bankacılık deneyimi sunmayı hedefliyoruz. 'Anlık Bankacılık' yaklaşımımızla özellikle mobil bankacılık hizmetlerimizde 40'tan fazla online bankacılık işlem fonksiyonunu yenileyerek daha etkin ve hızlı hale getirdik. Bir başka önemli gelişme de; İstanbul Havalimanı'nın tüm apron bölgesinde markamız ve tanıtımlarımızla yer aldığımız bir anlaşmaya imza atmak oldu. Stratejik konumu ile insanları ve şehirleri biriyile buluşturan ve önemli bir bağlantı noktası olan yeni havalimanında markamızla yer almamız, Türkiye'ye duyduğumuz güvenin önemli bir göstergesi olurken, müşterilerimize verdiğimiz taahhüdü de simgeliyor.

HSBC Türkiye olarak, müşterilerimize değer yaratmaya devam ettik. Küresel ölçeğimiz, benzersiz uluslararası ağımız, işlem bankacılığında derin uzmanlığımız ve deneyimli ekiplerimizle Türkiye'nin potansiyelini ve uluslararası yatırımcılara sunduğu fırsatların değere dönüşmesinde önemli bir rol üstleniyoruz.

2018 yılının ilk 3 çeyreği itibarıyla faaliyet gelirlerimiz, geçtiğimiz yılın aynı dönemine oranla %16,6 artarak 1.33 milyar TL olarak gerçekleşti. Toplam faaliyet giderlerimiz ise geçtiğimiz yılın ilk 3 çeyreğine göre %4,1 artarak 767 milyon TL oldu. Yeniden yapılandırma maliyetlerine rağmen, 2018 yılının ilk 3 çeyreğinde 331.3 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettik. Gider/gelir rasyomuz ise %57,8 olarak gerçekleşti.

2018 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla kredi portföyümüz, geçtiğimiz yılsonuna kıyasla %23,8 artarak toplamda 20.1 milyar TL'ye ulaştı. Mevduatlar ise bir önceki yılsonuna kıyasla %47,2 artarak 24.1 milyar TL olarak gerçekleşti. HSBC Türkiye'nin takipteki kredi alacakları oranı Eylül 2018 sonu itibarıyla %4,3 olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik rasyosu ise BDDK'nın belirlediği minimum oran olan %12'nin üzerinde, %19,41 olarak gerçekleşti.

Sürdürülebilir karlılık hedefimiz doğrultusunda; HSBC Türkiye olarak küresel ağımız, bilgi birikimimiz ve deneyimimizle, müşterilerimiz için değer yaratmaya ve müşterilerimizle olan ilişkilerimizi derinleştirmeye devam edeceğiz. Ayrıca; Türkiye'yi, Çin'in 'Kuşak ve Yol' girişiminin önemli bir parçası haline getiren stratejik konumunun da etkisiyle, bu girişimin sağlayacağı ticaret ve yatırım fırsatlarını müşterilerimize sunabilecek güçlü bir pozisyondayız.

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



## HSBC BANK A.Ő. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

---

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

10. 01.01.2018 – 30.09.2018 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

.....