

**HSBC BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Giriş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 olmayan finansal bilgilerin, HSBC Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve 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 finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
PricewaterhouseCoopers

  
Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 10 Kasım 2016


## HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

  
Brian Robertson  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

  
Süleyman Selim Kervancı  
Genel Müdür

  
Burçin Ozan  
Finans  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Yeteriozan Kılıç  
Grup Başkanı

  
Ian Simon Jenkins  
Denetim Komitesi  
Başkanı

  
Lütfiye Yeşim Uçtum  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Serfeve ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	22
XXV.	Hisse başına kazanç/kayıp	22
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXVII.	İlişkili taraflar	23
XXVIII.	Sınıflandırmalar	23
XXIX.	Diğer hususlar	23

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	29
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	42
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	43

## **BESİNCİ BÖLÜM**

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

I.	Bilanço'nun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilanço'nun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	72
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	73
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73

## **ALTINCI BÖLÜM**

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

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	75
----	---	----

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. İngiltere'de yerleşik bir kuruluş olan HSBC Bank Plc, Banka'nın %100'üne sahiptir. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile varlık ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Banka, 19 Eylül 2002 tarihinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. ("Benkar") ile hisse satış sözleşmesi imzalamış ve Benkar hisselerinin tamamını satın almıştır. 25 Aralık 2002 tarihinde Benkar ve Banka yönetim kurullarının aldığı karar ile Benkar'ın tüm varlık ve yükümlülükleri Banka'ya devredilmiştir.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve İngiliz yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

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

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu pay yoktur.

(\*) 17 Mayıs 2016 Tarih ve 13583 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Bank A.Ş.’nin Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Temmuz 2016 itibarıyla Süleyman Selim KERVANCI atanmıştır.

(\*\*) 17 Mayıs 2016 Tarih ve 13583 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin Genel Müdürlük görevinden ayrılan James Alasdair EMMETT’in Yönetim Kurulu üyeliği devam etmek kaydıyla boşalan Genel Müdürlük görevine 1 Temmuz 2016 itibarıyla Süleyman Selim KERVANCI atanmıştır.

(\*\*\*) 15 Nisan 2016 Tarih ve 13553 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Taylan TURAN’ın yerine Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten Ayşe YENEL atanmıştır.

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın yurtiçinde 187 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 280 yurtiçinde şube, 4 yurtdışı şube).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın personel sayısı 3.968 (31 Aralık 2015: 4.997) kişidir.

**VI. DİĞER HUSUSLAR**

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.



**HSBC BANK A.Ş.**

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

---

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30.09.2016)			Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>AKTİF KALEMLER</b>							
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(I-a)	320.071	6.409.004	6.729.075	332.498	3.061.976	3.394.474
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(I-b)	1.112.492	395.639	1.508.131	1.341.937	301.539	1.643.476
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.112.492	395.639	1.508.131	1.341.937	301.539	1.643.476
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		960.674	29.120	989.794	968.336	18.524	986.860
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		146.622	366.519	513.141	368.419	283.015	651.434
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		5.196	-	5.196	5.182	-	5.182
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(I-c)	209.524	79.785	289.309	58.395	437.363	495.758
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	2.576.699	2.576.699	2.490.732	1.388.808	3.879.540
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	226.495	226.495
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	174.990	174.990	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	2.401.709	2.401.709	2.490.732	1.162.313	3.653.045
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(I-d)	1.477.396	2.205	1.479.601	628.707	25.410	654.117
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	2.205	6.430	4.225	25.410	29.635
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1.473.171	-	1.473.171	624.482	-	624.482
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(I-e)	11.606.759	4.293.630	15.900.389	14.006.867	6.484.532	20.491.399
6.1 Krediler ve Alacaklar		11.128.696	4.293.524	15.422.220	13.547.999	6.484.317	20.032.316
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(VII)	-	38.726	38.726	-	20.399	20.399
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		11.128.696	4.254.798	15.383.494	13.547.999	6.463.918	20.011.917
6.2 Takipteki Krediler		1.338.984	202	1.339.186	1.244.695	330	1.245.025
6.3 Özel Karşılıklar (-)		860.921	96	861.017	785.827	115	785.922
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		379.357	7.146	386.503	536.832	47.236	584.068
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(I-f)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(I-g)	-	-	-	-	-	-
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>	(I-h)	35.023	-	35.023	35.023	-	35.023
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		270	-	270	270	-	270
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(I-i)	-	-	-	-	-	-
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>	(I-j)	-	-	-	-	-	-
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>	(I-k)	19.475	-	19.475	20.666	-	20.666
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		19.475	-	19.475	20.666	-	20.666
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(I-l)	65.655	-	65.655	87.564	-	87.564
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(I-m)	25.594	-	25.594	33.775	-	33.775
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		25.594	-	25.594	33.775	-	33.775
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(I-n)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	23.527	-	23.527
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	23.527	-	23.527
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	(I-o)	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(I-p)	2.764	-	2.764	3.444	-	3.444
18.1 Satış Amaçlı		2.764	-	2.764	3.444	-	3.444
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(I-r)	144.004	307.396	451.400	163.175	137.387	300.562
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		15.398.114	14.071.504	29.469.618	19.763.142	11.884.251	31.647.393

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

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (30.09.2016)			Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>(II-a)</b>	<b>9.681.768</b>	<b>8.797.424</b>	<b>18.479.192</b>	<b>8.824.217</b>	<b>10.232.142</b>	<b>19.056.359</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(VII)	91.567	8.879	100.446	94.815	3.851	98.666
1.2 Diğer		9.590.201	8.788.545	18.378.746	8.729.402	10.228.291	18.957.693
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-b)</b>	<b>123.187</b>	<b>272.435</b>	<b>395.622</b>	<b>99.919</b>	<b>257.249</b>	<b>357.168</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(II-d)</b>	<b>427.888</b>	<b>3.890.464</b>	<b>4.318.352</b>	<b>622.385</b>	<b>4.729.208</b>	<b>5.351.593</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>674.715</b>		<b>674.715</b>	<b>790.709</b>		<b>790.709</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasında Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-c)	674.715	-	674.715	790.709	-	790.709
<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>340.655</b>	<b>3.481</b>	<b>344.136</b>	<b>403.667</b>	<b>251.552</b>	<b>655.219</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(II-e)</b>	<b>277.368</b>	<b>95.736</b>	<b>373.104</b>	<b>391.624</b>	<b>80.156</b>	<b>471.780</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 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-g)</b>	<b>34.109</b>		<b>34.109</b>	<b>10.800</b>		<b>10.800</b>
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		34.109	-	34.109	10.800	-	10.800
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>(II-h)</b>	<b>621.049</b>	<b>788</b>	<b>621.837</b>	<b>589.410</b>	<b>1.023</b>	<b>590.433</b>
12.1 Genel Karşılıklar		387.088	-	387.088	457.075	-	457.075
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		64.511	-	64.511	60.066	-	60.066
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		169.450	788	170.238	72.269	1.023	73.292
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>(II-i)</b>	<b>43.182</b>		<b>43.182</b>	<b>52.717</b>		<b>52.717</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		43.182	-	43.182	52.717	-	52.717
13.2 Ertelemiş 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>1.695.661</b>	<b>1.695.661</b>		<b>1.651.009</b>	<b>1.651.009</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(II-l)</b>	<b>2.489.708</b>		<b>2.489.708</b>	<b>2.639.278</b>	<b>20.328</b>	<b>2.659.606</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		292.516	-	292.516	275.942	20.328	296.270
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		22.295	-	22.295	(4.190)	20.328	16.138
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(2.472)	-	(2.472)	7.439	-	7.439
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.3 Kar Yedekleri		1.706.910	-	1.706.910	2.042.502	-	2.042.502
16.3.1 Yasal Yedekler		183.104	-	183.104	181.738	-	181.738
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.548.672	-	1.548.672	1.881.494	-	1.881.494
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		(24.866)	-	(24.866)	(20.730)	-	(20.730)
16.4 Kar veya Zarar		(162.008)	-	(162.008)	(331.456)	-	(331.456)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		(162.008)	-	(162.008)	(331.456)	-	(331.456)
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>14.713.629</b>	<b>14.755.989</b>	<b>29.469.618</b>	<b>14.424.726</b>	<b>17.222.667</b>	<b>31.647.393</b>

**30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari dönem (30.09.2016)			Önceki dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>32.226.125</b>	<b>69.969.786</b>	<b>102.195.911</b>	<b>34.785.646</b>	<b>69.636.021</b>	<b>104.421.667</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>(III-a-2,3)</b>	<b>854.140</b>	<b>1.380.499</b>	<b>2.234.639</b>	<b>807.860</b>	<b>2.266.425</b>	<b>3.074.285</b>
1.1 Teminat Mektupları		854.050	815.555	1.669.605	807.860	860.511	1.668.371
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11.751	2.231	13.982	14.026	3.536	17.562
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		842.299	813.324	1.655.623	793.834	856.975	1.650.809
1.2 Banka Kredileri		-	127.076	127.076	-	470.727	470.727
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	127.076	127.076	-	470.727	470.727
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	167.497	167.497	-	595.235	595.235
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	117.893	117.893	-	212.429	212.429
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	49.604	49.604	-	382.806	382.806
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		90	270.371	270.461	-	339.952	339.952
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(III-a-1)</b>	<b>8.939.273</b>	<b>11.208.093</b>	<b>20.147.366</b>	<b>15.173.412</b>	<b>16.264.504</b>	<b>31.437.916</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8.939.273	11.208.093	20.147.366	15.173.412	16.264.504	31.437.916
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		2.075.512	10.312.219	12.387.731	7.758.398	16.264.199	24.022.597
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	754.067	754.067	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		423.467	-	423.467	501.356	-	501.356
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		513.692	-	513.692	545.564	-	545.564
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		5.510	-	5.510	5.330	-	5.330
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.930.860	-	4.930.860	5.373.983	-	5.373.983
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	18.845	18.845	20.325	-	20.325
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		86.481	70.772	157.253	-	25	25
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		86.481	70.772	157.253	-	25	25
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		798.425	263	798.688	968.456	255	968.711
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>22.432.712</b>	<b>57.381.194</b>	<b>79.813.906</b>	<b>18.804.374</b>	<b>51.105.092</b>	<b>69.909.466</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		492.545	525.368	1.017.913	492.545	510.825	1.003.370
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		492.545	525.368	1.017.913	492.545	510.825	1.003.370
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		21.940.167	56.855.826	78.795.993	18.311.829	50.594.267	68.906.096
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.330.433	4.940.919	8.271.357	3.346.109	6.652.396	9.998.505
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.304.633	1.830.896	4.135.529	1.914.888	3.074.738	4.989.626
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.025.800	3.110.023	4.135.828	1.431.221	3.577.658	5.008.879
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		14.163.590	45.109.813	59.273.403	10.938.929	38.273.022	49.212.001
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		6.808.990	13.777.565	20.586.555	4.060.773	11.162.324	15.223.097
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		7.354.600	13.095.022	20.449.622	6.878.206	7.752.896	14.631.102
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	9.118.613	9.118.613	-	9.678.901	9.678.901
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	9.118.613	9.118.613	-	9.678.901	9.678.901
3.2.3 Para, Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		4.446.139	6.735.512	11.181.651	4.026.741	5.361.504	9.388.245
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2.221.208	3.369.655	5.590.863	2.006.761	2.687.318	4.694.079
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.224.931	3.365.857	5.590.788	2.019.980	2.674.186	4.694.166
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	69.582	69.582	-	307.345	307.345
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>36.803.065</b>	<b>73.368.369</b>	<b>110.171.434</b>	<b>39.666.722</b>	<b>85.598.781</b>	<b>125.265.503</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>10.444.966</b>	<b>1.387.497</b>	<b>11.832.463</b>	<b>10.039.124</b>	<b>1.548.317</b>	<b>11.587.441</b>
4.1 Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		1.320.624	-	1.320.624	1.221.087	-	1.221.087
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		6.729.455	1.212.431	7.941.886	5.312.135	1.215.692	6.527.827
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1.125.267	87.637	1.212.904	2.187.204	249.317	2.436.521
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		137.625	-	137.625	128.629	-	128.629
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	8.281	8.281	-	8.462	8.462
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.131.995	79.148	1.211.143	1.190.069	74.846	1.264.915
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>14.080.268</b>	<b>13.521.125</b>	<b>27.601.393</b>	<b>12.179.624</b>	<b>14.162.474</b>	<b>26.342.098</b>
5.1 Menkul Kıymetler		786.178	2.572	788.750	903.674	16.840	920.514
5.2 Teminat Senetleri		392.144	1.276.325	1.668.469	623.088	1.948.806	2.571.894
5.3 Emtia		240	6.592	6.832	240	6.410	6.650
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		6.749.626	2.916.828	9.666.454	8.324.255	2.670.818	10.995.073
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		6.152.080	9.318.808	15.470.888	2.328.367	9.519.600	11.847.967
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>12.277.831</b>	<b>58.459.747</b>	<b>70.737.578</b>	<b>17.447.974</b>	<b>69.887.990</b>	<b>87.335.964</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>69.029.190</b>	<b>143.338.155</b>	<b>212.367.345</b>	<b>74.452.368</b>	<b>155.234.802</b>	<b>229.687.170</b>

**30 EYLÜL 2016 VE 30 EYLÜL 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

<b>III. GELİR TABLOLARI</b>					
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Dipnot (Beşinci Bölüm IV)</b>	<b>Cari Dönem (01.01.2016 - 30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (01.01.2015 - 30.09.2015)</b>	<b>Cari Dönem (01.07.2016 - 30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (01.07.2015 - 30.09.2015)</b>
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-a)</b>	<b>1.557.672</b>	<b>1.851.690</b>	<b>492.833</b>	<b>576.756</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.399.870	1.457.121	439.879	503.878
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10.610	5.453	3.080	2.417
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	8.304	90.450	2.929	19.811
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14.468	196.396	10.165	12.395
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	121.049	94.131	35.536	35.764
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		53.144	67.336	11.196	28.455
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		67.905	26.795	24.340	7.309
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3.371	8.139	1.244	2.491
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-b)</b>	<b>827.044</b>	<b>971.444</b>	<b>242.822</b>	<b>320.771</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	587.129	702.742	167.711	236.766
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	184.163	205.636	57.007	61.216
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		41.186	47.843	13.401	18.008
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		14.566	15.223	4.703	4.781
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)</b>		<b>730.628</b>	<b>880.246</b>	<b>250.011</b>	<b>255.985</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>286.787</b>	<b>367.128</b>	<b>89.485</b>	<b>118.211</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		318.028	401.301	99.922	130.370
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		16.015	11.377	5.901	3.826
4.1.2 Diğer		302.013	389.924	94.021	126.544
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		31.241	34.173	10.437	12.159
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		483	419	145	142
4.2.2 Diğer		30.758	33.754	10.292	12.017
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-c)</b>	<b>19.869</b>	<b>19.013</b>	<b>-</b>	<b>2.289</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-d)</b>	<b>40.794</b>	<b>(3.090)</b>	<b>(25.221)</b>	<b>22.222</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		34.621	(18.414)	(5.741)	(12.402)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		19.119	763.098	58.971	88.550
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(12.946)	(747.774)	(78.451)	(53.926)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-e)</b>	<b>247.802</b>	<b>173.460</b>	<b>60.174</b>	<b>74.087</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1.325.880</b>	<b>1.436.757</b>	<b>374.449</b>	<b>472.794</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-f)</b>	<b>537.432</b>	<b>543.705</b>	<b>221.101</b>	<b>178.501</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-g)</b>	<b>945.302</b>	<b>1.068.051</b>	<b>285.896</b>	<b>406.152</b>
<b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>(156.854)</b>	<b>(174.999)</b>	<b>(132.548)</b>	<b>(111.859)</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>(156.854)</b>	<b>(174.999)</b>	<b>(132.548)</b>	<b>(111.859)</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-i)</b>	<b>(5.154)</b>	<b>(51.280)</b>	<b>(1.046)</b>	<b>(58.826)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.643)	(5.663)	(446)	(1.661)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(3.511)	(45.617)	(600)	(57.165)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(IV-j)</b>	<b>(162.008)</b>	<b>(226.279)</b>	<b>(133.594)</b>	<b>(170.685)</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>(162.008)</b>	<b>(226.279)</b>	<b>(133.594)</b>	<b>(170.685)</b>
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.)		(0,00248)	(0,00347)	(0,00205)	(0,00262)

**30 EYLÜL 2016 VE 30 EYLÜL 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN  
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

<b>IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO</b>		
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (30.09.2015)</b>
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>7.696</b>	<b>(12.754)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİNKUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(12.389)</b>	<b>10.688</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(5.170)</b>	<b>(2.355)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>1.973</b>	-
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(7.890)</b>	<b>(4.421)</b>
<b>XI. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>(162.008)</b>	<b>(226.279)</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	35.826	(145)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(182)	(318)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	(197.652)	(225.816)
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>(169.898)</b>	<b>(230.700)</b>

Sayfa 13 ile 74 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
30 Eylül 2015		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F.	Toplam Özkaynak	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		652.290	-	-	-	179.957	-	1.939.200	271.553	(55.925)	-	7.336	-	-	(642)	-	-	2.993.769
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
III.	Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	-	179.957	-	1.939.200	271.553	(55.925)	-	7.336	-	-	(642)	-	-	2.993.769
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																		
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												(12.754)						(12.754)
VII.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)															10.688			10.688
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı															10.688			10.688
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları																		
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		
XIII.	Sermaye Artırımı																		
14.1	Nakden																		
14.2	İç Kaynaklardan																		
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi																		
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları																		
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
XVIII.	Diğer									(2.355)									(2.355)
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı										(226.279)								(226.279)
XX.	Kar Dağıtım						1.781		(57.706)		55.925								
20.1	Dağıtılan Temettü																		
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						1.781		(57.706)		55.925								
20.3	Diğer																		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>			<b>652.290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>181.738</b>	<b>-</b>	<b>1.881.494</b>	<b>269.198</b>	<b>(226.279)</b>	<b>-</b>	<b>(5.418)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.763.069</b>

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Eylül 2016	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		652.290	-	-	-	181.738	-	1.881.494	251.963	(331.456)	-	16.138	-	-	7.439	-	2.659.606
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.157	-	-	-	-	6.157
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.911)	-	(9.911)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.911)	-	(9.911)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(4.136)	-	-	-	-	-	-	-	(4.136)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(162.008)	-	-	-	-	-	-	(162.008)
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	1.366	-	(332.822)	-	331.456	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.366	-	(332.822)	-	331.456	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi(I+II+III+IV+V+...+XVIII)</b>		<b>652.290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183.104</b>	<b>-</b>	<b>1.548.672</b>	<b>247.827</b>	<b>(162.008)</b>	<b>-</b>	<b>22.295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.472)</b>	<b>-</b>	<b>2.489.708</b>

Sayfa 13 ile 74 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**30 EYLÜL 2016 VE 30 EYLÜL 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

<b>VI. NAKİT AKIŞ TABLOLARI</b>			
	<b>Dipnot (Beşinci Bölüm VI)</b>	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (30.09.2015)</b>
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>		<b>701.746</b>	<b>52.755</b>
1.1.1 Alınan Faizler		1.641.767	1.557.607
1.1.2 Ödenen Faizler		(841.150)	(901.669)
1.1.3 Alınan Temettüleri		19.869	19.013
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		320.541	398.282
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		247.802	173.460
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		187.714	165.655
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(422.833)	(423.520)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.937)	(35.786)
1.1.9 Diğer		(450.027)	(900.287)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>2.417.006</b>	<b>(5.792.690)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(4.137)	(1.047.616)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(5)	(7)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		4.163.848	(3.040.444)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		374.709	(565.148)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		3.030.012	(177.149)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(3.595.198)	1.015.123
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(986.820)	(2.371.673)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(565.403)	394.224
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>3.118.752</b>	<b>(5.739.935)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(787.306)</b>	<b>271.953</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		(4.529)	(14.317)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6.593	25.655
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.452.601)	(105.314)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		670.196	397.271
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(6.965)	(31.342)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>-</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>2.240</b>	<b>(5.185)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>2.333.686</b>	<b>(5.473.167)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>4.939.401</b>	<b>9.710.715</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7.273.087</b>	<b>4.237.548</b>

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

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

**III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER**

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklıkları, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; demiryolu, kara, deniz ve hava liman ve yolcu salonlarında gerek kendi gerekse hizmet sunduğu her türlü hukuki hükmi şahıslara, transfer, ağırlama, pasaport, ikram, konaklama, otopark, özel bekleme salonu, ulaştırma, her türlü yardım ve hizmetleri vermek/almak amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş., bilgi ve iletişim hizmetleri sunmak amacıyla 13 Ocak 2005 tarihinde kurulmuştur.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:**

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

**c. Kredi ve Alacaklar:**

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti de dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte ve maliyet ile değerlendirilmiş tutar arasında oluşan faiz geliri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde buldukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföyler ile aynı yöntemler ile değerlendirilmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Ters repo işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar - Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz gelir reeskontu gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak kaydedilmektedir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka, 2002 yılı içerisinde Benkar Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin satın alımını gerçekleştirmiştir. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde Banka ile birleştirilmesi neticesinde oluşan şerefiye, tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak Ekim 2006 sonuna kadar itfa edilmeye devam edilmiştir. Banka, BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 4 üncü maddesi hükümleri ile finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları'na dayanılarak hazırlanmasını uygulamaya başlamıştır. Bu tarihten itibaren, "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı kapsamında şerefiye, amortismanına tabi tutulmamakta olup yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Banka, kayıtlı bulunan şerefiye değerini 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bireysel bankacılık işkolu projeksiyonlarını dikkate alarak güncel iskontolu nakit akımlar metodunu uygulamak suretiyle değer düşüklüğü testine tabi tutmuştur. Değer düşüklüğü test sonuçlarına istinaden, kayıtlı bulunan şerefiye tutarında değer düşüklüğü olduğu gözlemlenmiş olup, hesaplanan değer düşüklüğü 2015 itibarıyla gelir tablosuna yansıtılmıştır.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, "Kiralama İşlemleri Standardı" ("TMS 17") uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"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. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Banka, Birinci Bölüm II numaralı notta detayı yer alan yeniden yapılandırma süreci kapsamındaki stratejik aksiyonlara ilişkin olarak ortaya çıkacağını öngördüğü yükümlülükleri için 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda diğer karşılıklar altında sınıflandırılmış ve gelir tablosunda giderleştirilmiştir.

**XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,67 (31 Aralık 2015: %4,95) kullanılmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 24.866 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 20.730 TL kayıp).

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



**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**a. Cari Vergi Karşılığı:**

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

***Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (“KKTC”)***

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:**

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

Banka, mevcut en iyi tahminleri ile bütçesi doğrultusunda ve TMS 12’nin ilgili hükümleri çerçevesinde, ertelenmiş vergi varlığı tutarını ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı ile sınırlandırmıştır. 2015 yılında 77.627 TL ve 30 Eylül 2016 itibarıyla 39.289 TL olmak üzere toplam 116.916 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını giderleştirmiştir. Söz konusu değerlendirme, her raporlama dönemi itibarıyla gözden geçirilecek ve güncellenecektir.

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

**c. Transfer Fiyatlandırması:**

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

**XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka’nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Banka’nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

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

**XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

**XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XXIV. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI**

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

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

**XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP**

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Eylül 2015</b>
Dönem Net (Zararı) / Karı	(162.008)	(226.279)
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
<b>Hisse Başına (Zarar) / Kar (*)</b>	<b>(0,00248)</b>	<b>(0,00347)</b>

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

**XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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

## **HSBC BANK A.Ş.**

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

---

#### **XXVII. İLİŞKİLİ TARAFLAR**

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

#### **XXVIII. SINIFLANDIRMALAR**

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

#### **XXIX. DİĞER HUSUSLAR**

Bulunmamaktadır.

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.361.992 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %17,23'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 4.463.084 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %15,72'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	01.01.2014 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	1.842.464	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	22.295	
Kar	-	
Net Dönem Karı	-	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.517.049</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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	24.866	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	8.146	
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	14.140	23.567
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi 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>47.152</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2.469.897</b>	

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
	Cari Dönem 30 Eylül 2016
<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)	-
<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 fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	9.427
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>9.427</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2.460.470</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.646.676
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	263.319
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.909.995</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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.909.995</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>4.370.465</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	209
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 çıkartılmayanların net defter değerleri(-)	148
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	8.116
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
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 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 (-)	-

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.361.992	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.318.372	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9,76	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9,72	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%17,23	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü çekirdek sermaye oranı	%0,63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%4,63	
<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)	387.088	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	263.319	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
<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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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



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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Önceki Dönem  
31 Aralık 2015 (\*)**

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

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**III. 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

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

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

<b>Cari Dönem – 30 Eylül 2016</b>	<b>ABD Doları (\$)</b>	<b>Avro (€)</b>
<b>Bilanço Tarihindeki</b>		
Banka Değerleme Kuru	3,0021	3,3651
29 Eylül 2016	2,9961	3,3603
28 Eylül 2016	2,9807	3,3415
27 Eylül 2016	2,9785	3,3404
26 Eylül 2016	2,9821	3,3547
23 Eylül 2016	2,9528	3,3121
<b>Önceki Dönem – 31 Aralık 2015</b>	<b>ABD Doları (\$)</b>	<b>Avro (€)</b>
<b>Bilanço Tarihindeki</b>		
Banka Değerleme Kuru	2,9190	3,1767

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

2016 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 2,9668 TL (Aralık 2015: 2,9209 TL) ve Avro döviz alış kuru 3,3235 TL (Aralık 2015: 3,1842 TL)'dir.

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

**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

<b>Cari Dönem - 30 Eylül 2016</b>	<b>AVRO</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.379.720	1.375.317	653.967	6.409.004
Bankalar	23.679	34.585	21.521	79.785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	168.567	214.430	12.642	395.639
Para Piyasalarından Alacaklar	174.990	2.401.709	-	2.576.699
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.205	-	-	2.205
Krediler (*)	3.168.096	2.560.420	22.525	5.751.041
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	301.395	2.850	1.990	306.235
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8.218.652</b>	<b>6.589.311</b>	<b>712.645</b>	<b>15.520.608</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1	246.792	3	246.796
Döviz Tevdiat Hesabı	2.198.665	5.353.004	998.959	8.550.628
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.022.241	3.563.875	9	5.586.125
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	176	3.265	40	3.481
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	146.802	145.351	76.806	368.959
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4.367.885</b>	<b>9.312.287</b>	<b>1.075.817</b>	<b>14.755.989</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3.850.767</b>	<b>(2.722.976)</b>	<b>(363.172)</b>	<b>764.619</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3.842.188)</b>	<b>2.913.848</b>	<b>404.040</b>	<b>(524.300)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.084.514	16.279.793	1.663.500	24.027.807
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.926.702	13.365.945	1.259.460	24.552.107
Gayrinakdi Krediler	488.466	869.887	22.146	1.380.499
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2015</b>				
Toplam Varlıklar	5.772.791	7.928.149	726.913	14.427.853
Toplam Yükümlülükler	6.008.452	10.096.943	1.117.272	17.222.667
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(235.661)</b>	<b>(2.168.794)</b>	<b>(390.359)</b>	<b>(2.794.814)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>227.513</b>	<b>2.260.465</b>	<b>383.933</b>	<b>2.871.911</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.141.977	14.868.200	1.212.471	23.222.648
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.914.464	12.607.735	828.538	20.350.737
Gayrinakdi Krediler	616.048	1.603.872	46.505	2.266.425

(\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1.450.265 TL tutarında dövizde endeksli kredi (31 Aralık 2015: 2.544.252 TL) ve 7.146 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2015: 47.236 TL) içermektedir.

(\*\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 1.161 TL (31 Aralık 2015: 650 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

<b>Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2016</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.986.179	-	-	-	-	742.896	6.729.075
Bankalar	150.459	-	-	1.954	-	136.896	289.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	131.109	748.641	455.499	126.761	40.925	5.196	1.508.131
Para Piyasalarından Alacaklar	2.576.699	-	-	-	-	-	2.576.699
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	198.211	572.644	698.592	3.724	6.430	1.479.601
Verilen Krediler (*)	6.734.167	1.204.331	2.385.821	4.589.149	895.255	478.169	16.286.892
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11.807	7.668	-	-	-	580.436	599.911
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15.590.420</b>	<b>2.158.851</b>	<b>3.413.964</b>	<b>5.416.456</b>	<b>939.904</b>	<b>1.950.023</b>	<b>29.469.618</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	3.062.551	-	-	-	-	45.865	3.108.416
Diğer Mevduat	10.179.702	2.146.639	207.020	885	-	2.836.530	15.370.776
Para Piyasalarına Borçlar	674.715	-	-	-	-	-	674.715
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	344.136	344.136
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	833.745	3.565.433	1.400.215	203.057	-	11.563	6.014.013
Diğer Yükümlülükler (**)	155.737	113.261	83.917	661.042	2.298	2.941.307	3.957.562
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.906.450</b>	<b>5.825.333</b>	<b>1.691.152</b>	<b>864.984</b>	<b>2.298</b>	<b>6.179.401</b>	<b>29.469.618</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	683.970	-	1.722.812	4.551.472	937.606	-	7.895.860
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(3.666.482)	-	-	-	(4.229.378)	(7.895.860)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	46.091	125.931	99.876	53.733	-	-	325.631
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>730.061</b>	<b>(3.540.551)</b>	<b>1.822.688</b>	<b>4.605.205</b>	<b>937.606</b>	<b>(4.229.378)</b>	<b>325.631</b>

(\*) Krediler 386.503 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

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

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.420.133	-	-	-	-	974.341	3.394.474
Bankalar	344.446	-	-	-	-	151.312	495.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	261.321	697.809	352.224	289.708	37.232	5.182	1.643.476
Para Piyasalarından Alacaklar	3.879.540	-	-	-	-	-	3.879.540
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	104	-	-	580.296	44.082	29.635	654.117
Verilen Krediler (*)	7.997.146	1.562.106	4.112.510	5.949.772	994.850	459.083	21.075.467
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12.149	8.517	-	-	-	483.895	504.561
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14.914.839</b>	<b>2.268.432</b>	<b>4.464.734</b>	<b>6.819.776</b>	<b>1.076.164</b>	<b>2.103.448</b>	<b>31.647.393</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	19.521	-	-	-	-	58.240	77.761
Diğer Mevduat	12.916.728	2.523.809	234.429	4.723	-	3.298.909	18.978.598
Para Piyasalarına Borçlar	790.709	-	-	-	-	-	790.709
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	655.219	655.219
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.394.431	3.948.107	420.837	211.119	-	28.108	7.002.602
Diğer Yükümlülükler (**)	84.971	82.214	146.491	650.498	1.583	3.176.747	4.142.504
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16.206.360</b>	<b>6.554.130</b>	<b>801.757</b>	<b>866.340</b>	<b>1.583</b>	<b>7.217.223</b>	<b>31.647.393</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.662.977	5.953.436	1.074.581	-	10.690.994
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.291.521)	(4.285.698)	-	-	-	(5.113.775)	(10.690.994)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53.325	304.916	167.559	96.363	-	-	622.163
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.795)	-	(1.795)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1.238.196)</b>	<b>(3.980.782)</b>	<b>3.830.536</b>	<b>6.049.799</b>	<b>1.072.786</b>	<b>(5.113.775)</b>	<b>620.368</b>

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2016	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,03	0,49	-	2,78
Bankalar	-	-	-	7,65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,15	6,71	-	7,30
Para Piyasalarından Alacaklar	0,15	0,43	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8,97
Verilen Krediler	3,78	4,13	-	14,76
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	0,47	-	8,23
Diğer Mevduat	1,12	1,76	1,40	9,31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,88	3,65	-	15,14

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

**VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz 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.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

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

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

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

**a. Likidite karşılama oranı:**

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

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

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

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

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:**

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:**

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %55 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 türleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

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

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

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

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

### 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem – 30.09.2016	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			3.564.432	2.009.811
<b>Nakit Çıktıları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11.986.650	6.726.141	954.339	584.470
İstikrarlı mevduat	4.886.526	1.762.879	244.326	88.144
Düşük istikrarlı mevduat	7.100.124	4.963.262	710.013	496.326
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.529.583	2.329.230	2.333.788	1.007.233
Operasyonel mevduat	58.174	-	2.909	-
Operasyonel olmayan mevduat	676.645	292.321	483.855	169.510
Diğer teminatsız borçlar	3.794.764	2.036.909	1.847.024	837.723
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	24.227	1.213.552	24.227	1.213.552
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.227	1.213.552	24.227	1.213.552
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.009.927	277.583	350.496	13.879
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	896.816	-	269.045	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>3.931.894</b>	<b>2.819.134</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5.333.668	2.934.819	4.096.981	2.805.849
Diğer nakit girişleri	213.511	2.014.419	213.511	2.014.419
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>5.547.179</b>	<b>4.949.238</b>	<b>4.310.492</b>	<b>4.820.268</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>3.564.432</b>	<b>2.009.811</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>982.974</b>	<b>704.784</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>362,62</b>	<b>285,17</b>

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

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

	Cari Dönem - 30.09.2016	
	TP+YP	YP
<b>En Yüksek (%)</b>	453,84	394,45
<b>Tarih</b>	19.09.2016	15.08.2016
<b>En Düşük (%)</b>	281,39	194,03
<b>Tarih</b>	18.07.2016	26.09.2016
<b>Ortalama (%)</b>	362,62	285,17

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

2015 yılı en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

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

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2016	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	4.409.490	2.319.585	-	-	-	-	-	6.729.075
Bankalar	136.896	150.459	-	-	1.954	-	-	289.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yanıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.196	78.709	599.564	442.711	258.092	123.859	-	1.508.131
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.576.699	-	-	-	-	-	2.576.699
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	198.211	572.644	698.592	3.724	6.430	1.479.601
Verilen Krediler (*)	-	5.069.162	2.783.600	2.655.580	4.412.103	888.278	478.169	16.286.892
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	70.981	-	7.927	337.159	-	183.844	599.911
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4.551.582</b>	<b>10.265.595</b>	<b>3.581.375</b>	<b>3.678.862</b>	<b>5.707.900</b>	<b>1.015.861</b>	<b>668.443</b>	<b>29.469.618</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	45.865	3.062.551	-	-	-	-	-	3.108.416
Diğer Mevduat	2.836.530	10.179.702	2.146.639	207.020	885	-	-	15.370.776
Para Piyasalarından Borçlar	-	674.715	-	-	-	-	-	674.715
Muhtelif Borçlar	-	219.820	72.854	51.314	148	-	-	344.136
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11.563	81.832	643.671	1.448.295	2.132.991	1.695.661	-	6.014.013
Diğer Yükümlülükler (***)	-	104.300	46.358	276.427	524.236	64.934	2.941.307	3.957.562
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.893.958</b>	<b>14.322.920</b>	<b>2.909.522</b>	<b>1.983.056</b>	<b>2.658.260</b>	<b>1.760.595</b>	<b>2.941.307</b>	<b>29.469.618</b>
<b>Likidite Açığı / Fazlası</b>	<b>1.657.624</b>	<b>(4.057.325)</b>	<b>671.853</b>	<b>1.695.806</b>	<b>3.049.640</b>	<b>(744.734)</b>	<b>(2.272.864)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2015</b>								
Toplam Aktifler	720.597	12.822.196	3.346.953	5.541.111	7.324.976	1.159.631	731.929	31.647.393
Toplam Yükümlülükler	3.385.257	14.313.138	3.021.921	2.038.948	4.026.993	1.684.389	3.176.747	31.647.393
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(2.664.660)</b>	<b>(1.490.942)</b>	<b>325.032</b>	<b>3.502.163</b>	<b>3.297.983</b>	<b>(524.758)</b>	<b>(2.444.818)</b>	<b>-</b>

(\*) Krediler 386.503 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

	<b>Cari Dönem</b> <b>30.09.2016 (*)</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>31.12.2015 (*)</b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.436.671	30.263.542
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(32.486)	(46.771)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>25.404.185</b>	<b>30.216.771</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	673.623	775.366
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	497.272	612.386
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1.170.895</b>	<b>1.387.752</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	76.580	38.133
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>76.580</b>	<b>38.133</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20.596.404	10.556.199
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>20.596.404</b>	<b>10.556.199</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	2.528.410	2.655.756
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>47.248.064</b>	<b>42.198.855</b>
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	5,35	6,29

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Yükümlülüğü Cari Dönem 30 Eylül 2016
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	20.159.177	23.823.694	1.612.735
Standart Yaklaşım	20.159.177	23.823.694	1.612.735
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	906.355	19.952	72.508
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	906.355	19.952	72.508
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	990.488	1.290.363	79.239
Standart Yaklaşım	990.488	1.290.363	79.239
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.262.352	3.248.598	260.988
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.262.352	3.248.598	260.988
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>25.318.372</b>	<b>28.382.607</b>	<b>2.025.470</b>

**X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN 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.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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, ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>Cari Dönem - 30 Eylül 2016</b>					
Faaliyet Gelirleri	727.873	393.598	204.409	-	1.325.880
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>727.873</b>	<b>393.598</b>	<b>204.409</b>	<b>-</b>	<b>1.325.880</b>
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(388.720)	121.181	156.699	(46.014)	(156.854)
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>(388.720)</b>	<b>121.181</b>	<b>156.699</b>	<b>(46.014)</b>	<b>(156.854)</b>
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(5.154)	(5.154)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>(388.720)</b>	<b>121.181</b>	<b>156.699</b>	<b>(51.168)</b>	<b>(162.008)</b>
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>(388.720)</b>	<b>121.181</b>	<b>156.699</b>	<b>(51.168)</b>	<b>(162.008)</b>
Bölüm Varlıkları	6.778.330	12.904.521	9.751.744	-	29.434.595
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6.778.330</b>	<b>12.904.521</b>	<b>9.786.497</b>	<b>270</b>	<b>29.469.618</b>
Bölüm Yükümlülükleri	12.238.482	7.451.291	5.594.476	4.185.369	29.469.618
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12.238.482</b>	<b>7.451.291</b>	<b>5.594.476</b>	<b>4.185.369</b>	<b>29.469.618</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>(305.444)</b>	<b>(6.567)</b>	<b>(4.394)</b>	<b>-</b>	<b>(316.405)</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(27.684)	(6.567)	(2.534)	-	(36.785)
Değer Azalışı	-	-	(1.860)	-	(1.860)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(277.760)	-	-	-	(277.760)

(\*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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



### 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2015</b>					
Faaliyet Gelirleri (***)	839.540	381.179	216.038	-	1.436.757
Diğer (***)	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri (***)</b>	<b>839.540</b>	<b>381.179</b>	<b>216.038</b>	-	<b>1.436.757</b>
Bölümün Net Kazancı (***)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler (***)	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı (***)	(366.881)	44.486	159.923	(12.527)	(174.999)
<b>Vergi Öncesi Kar (***)</b>	<b>(366.881)</b>	<b>44.486</b>	<b>159.923</b>	<b>(12.527)</b>	<b>(174.999)</b>
Vergi Karşılığı (*) (***)	-	-	-	(51.280)	(51.280)
<b>Vergi Sonrası Kar (***)</b>	<b>(366.881)</b>	<b>44.486</b>	<b>159.923</b>	<b>(63.807)</b>	<b>(226.279)</b>
Azınlık Hakları (***)	-	-	-	-	-
<b>Dönem Net Karı (***)</b>	<b>(366.881)</b>	<b>44.486</b>	<b>159.923</b>	<b>(63.807)</b>	<b>(226.279)</b>
Bölüm Varlıkları	8.181.918	13.457.128	9.973.324	-	31.612.370
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8.181.918</b>	<b>13.457.128</b>	<b>10.008.077</b>	<b>270</b>	<b>31.647.393</b>
Bölüm Yükümlülükleri	14.527.971	5.388.985	7.419.822	4.310.615	31.647.393
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.527.971</b>	<b>5.388.985</b>	<b>7.419.822</b>	<b>4.310.615</b>	<b>31.647.393</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri (***)</b>	<b>384.888</b>	<b>(7.291)</b>	<b>(5.238)</b>	-	<b>372.359</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(32.111)	(7.291)	(2.416)	-	(41.818)
Değer Azalışı	-	-	(2.822)	-	(2.822)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	416.999	-	-	-	416.999

(\*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(\*\*\*) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	185.052	146.153	217.225	216.614
TCMB	135.019	6.245.461	114.993	2.831.815
Diğer (*)	-	17.390	280	13.547
<b>Toplam</b>	<b>320.071</b>	<b>6.409.004</b>	<b>332.498</b>	<b>3.061.976</b>

(\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 17.390 TL’dir (31 Aralık 2015: 13.547 TL).  
30 Eylül 2016 itibarıyla Yoldaki Paralar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 280 TL).

**2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	135.019	2.223	114.993	1.444
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3.923.653	-	-
Zorunlu Karşılık	-	2.319.585	-	2.830.371
<b>Toplam</b>	<b>135.019</b>	<b>6.245.461</b>	<b>114.993</b>	<b>2.831.815</b>

**3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 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 Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduat ve diğer yükümlülüklerin vade yapısına göre %4 ile %10,50 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11,50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduatların vade yapısına göre %9 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2015: %9 ile %13 aralığında).

T.C. Merkez Bankası’nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014/72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır. T.C. Merkez Bankası’nın 3 Ocak 2015 tarihli 2015/1 nolu basın duyurusuna istinaden, 13 Şubat 2015 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere bankalar, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken diğer yabancı para yükümlülükleri için mevduatların ve mevduat dışı pasiflerin yapısına göre %6 ile %18 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis edeceklerdir. T.C. Merkez Bankası’nın 10 Mart 2015 tarihli 2015/19 nolu basın duyurusuna istinaden, 13 Mart 2015 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken diğer yabancı para yükümlülükleri için mevduatların ve mevduat dışı pasiflerin yapısına göre tesis edecekleri oran aralığı %6 ile %20 olarak güncellenmiştir.

### 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

28 Ağustos 2015 tarihinden sonra oluşacak yeni yükümlülükler 23 Ekim 2015 tarihli tesis döneminden itibaren geçerli olmak üzere Bankaların, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken diğer yabancı para yükümlülükleri için mevduatların ve mevduat dışı pasiflerin yapısına göre tesis edecekleri oran aralığı %5 ile %25 olarak güncellenmiştir. 28 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla mevcut yükümlülükler vadeleri sonuna kadar mevcut oranların uygulanmasına devam edilecektir.

T.C Merkez Bankası’ nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015/35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015’ den itibaren geçerli olmak üzere Bankaların T.C. Merkez Bankası nezdinde ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara günlük olarak belirlenecek oranda faiz ödenmesi uygulamasına başlanmasına karar verilmiştir.

##### 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 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	261.111	114.475
Repo İşlemlerine Konu olan	387.305	245.434
Serbest Depo	346.574	632.133
<b>Toplam</b>	<b>994.990</b>	<b>992.042</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.144	33.977	28.508	52.167
Swap İşlemleri	140.478	250.323	339.911	177.089
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	82.219	-	53.759
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>146.622</b>	<b>366.519</b>	<b>368.419</b>	<b>283.015</b>

##### c. Bankalara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	150.033	2	6	344.449
Yurtdışı	59.491	79.783	58.389	92.914
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>209.524</b>	<b>79.785</b>	<b>58.395</b>	<b>437.363</b>

###### 2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	724.319	6.430
Repo İşlemlerine Konu olan	285.588	546.167
Serbest Depo	469.694	101.520
<b>Toplam</b>	<b>1.479.601</b>	<b>654.117</b>

**2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>1.476.355</b>	<b>628.321</b>
Borsada İşlem Gören	1.476.355	628.321
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>6.430</b>	<b>29.635</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	6.430	29.635
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>3.184</b>	<b>3.839</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.479.601</b>	<b>654.117</b>

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

**1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	202.058	-	214.994
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	202.058	-	214.994
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	38.726	537.356	20.399	523.499
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	18.050	-	22.321	-
<b>Toplam</b>	<b>56.776</b>	<b>739.414</b>	<b>42.720</b>	<b>738.493</b>

### 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			
		Diğer			Diğer	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>14.217.179</b>	<b>584.029</b>	-	<b>625.514</b>	<b>382.001</b>	-
İşletme Kredileri	6.819.659	531.489	-	308.173	312.238	-
İhracat Kredileri	380.877	8.436	-	3.436	1.046	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	351.199	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.852.836	3.771	-	152.415	9.139	-
Kredi Kartları	2.788.780	38.508	-	148.643	58.531	-
Diğer (*)	1.023.828	1.825	-	12.847	1.047	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14.217.179</b>	<b>584.029</b>	-	<b>625.514</b>	<b>382.001</b>	-

(\*) 386.503 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	542.259	382.001
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	41.770	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>584.029</b>	<b>382.001</b>

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	63.806	9.334
6 - 12 Ay	108.003	6.928
1 - 2 Yıl	193.725	58.242
2 - 5 Yıl	203.859	145.286
5 Yıl ve Üzeri	14.636	162.211
<b>Toplam</b>	<b>584.029</b>	<b>382.001</b>

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**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>50.884</b>	<b>2.623.986</b>	<b>2.674.870</b>
Konut Kredisi	-	1.079.231	1.079.231
Otomobil Kredisi	13	6.380	6.393
İhtiyaç Kredisi	50.871	1.530.997	1.581.868
Diğer	-	7.378	7.378
<b>Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>1.753</b>	<b>1.753</b>
Konut Kredisi	-	1.739	1.739
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14	14
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri - YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları - TP</b>	<b>2.916.794</b>	<b>94.759</b>	<b>3.011.553</b>
Taksitli	1.025.943	94.759	1.120.702
Taksitsiz	1.890.851	-	1.890.851
<b>Bireysel Kredi Kartları - YP</b>	<b>7.912</b>	<b>-</b>	<b>7.912</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.912	-	7.912
<b>Personel Kredileri - TP</b>	<b>990</b>	<b>10.873</b>	<b>11.863</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	990	10.873	11.863
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri - Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri - YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları - TP</b>	<b>6.141</b>	<b>-</b>	<b>6.141</b>
Taksitli	2.564	-	2.564
Taksitsiz	3.577	-	3.577
<b>Personel Kredi Kartları - YP</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>46</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	46	-	46
<b>Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>329.675</b>	<b>-</b>	<b>329.675</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Tüketici Kredileri</b>	<b>3.312.442</b>	<b>2.731.371</b>	<b>6.043.813</b>

### 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler - TP</b>	<b>16.273</b>	<b>275.092</b>	<b>291.365</b>
İşyeri Kredileri	-	2.415	2.415
Taşıt Kredileri	-	1.988	1.988
İhtiyaç Kredileri	16.273	270.689	286.962
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler - Dövizde Endeksli</b>	<b>10.213</b>	<b>183.657</b>	<b>193.870</b>
İşyeri Kredileri	-	7.897	7.897
Taşıt Kredileri	-	7.415	7.415
İhtiyaç Kredileri	10.213	168.345	178.558
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler - YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları - TP</b>	<b>8.117</b>	<b>1</b>	<b>8.118</b>
Taksitli	1.719	1	1.720
Taksitsiz	6.398	-	6.398
<b>Kurumsal Kredi Kartları - YP</b>	<b>692</b>	<b>-</b>	<b>692</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	692	-	692
<b>Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>27.685</b>	<b>-</b>	<b>27.685</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>62.980</b>	<b>458.750</b>	<b>521.730</b>

##### 6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler (*)	15.301.365	20.037.159
Yurtdışı Krediler	507.358	579.225
<b>Toplam</b>	<b>15.808.723</b>	<b>20.616.384</b>

(\*) 386.503 TL (31 Aralık 2015: 584.068 TL) tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33.540	31.486
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	140.521	145.851
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	686.956	608.605
<b>Toplam</b>	<b>861.017</b>	<b>785.942</b>

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

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

**10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

**10(i). Donuk alacaklardan Banka’ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem: 30 Eylül 2016</b>			
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	4.055	7.865	10.950
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2015</b>			
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.812	10.185	16.941
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**10(ii). Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2015</b>			
Dönem İçinde İntikal (+)	556.773	4.195	7.511
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3.911	497.701	374.039
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	496.983	375.665	3.002
Dönem İçinde Tahsilat (-)	49.093	94.170	44.451
Aktiften Silinen (-) (*)	-	20.129	266.476
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	2.489	100.582
Bireysel Krediler	-	5.493	56.879
Kredi Kartları	-	12.147	109.015
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2016</b>	<b>190.475</b>	<b>331.289</b>	<b>817.422</b>
Özel Karşılık (-)	33.540	140.521	686.956
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>156.935</b>	<b>190.768</b>	<b>130.466</b>

(\*) Banka'nın 2016 yılı içerisinde 21.227 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 179.676 TL'lik Bireysel takipteki kredi ve kredi kartı tutarını; 20.100 TL karşılığında satışını gerçekleştirdiği 106.929 TL'lik Kurumsal ve Ticari takipteki kredi tutarını içermektedir.

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem: 30 Eylül 2016</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	202
Özel Karşılık (-)	-	-	96
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106</b>
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2015</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	330
Özel Karşılık (-)	-	-	115
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>215</b>



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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2016</b>	<b>156.935</b>	<b>190.768</b>	<b>130.466</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	190.475	331.289	817.422
Özel Karşılık Tutarı (-)	33.540	140.521	686.956
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	156.935	190.768	130.466
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2015</b>	<b>144.381</b>	<b>173.506</b>	<b>141.196</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	175.867	319.357	749.801
Özel Karşılık Tutarı (-)	31.486	145.851	608.605
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	144.381	173.506	141.196
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

**12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

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

**f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

**2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

**3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

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

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

**4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:**

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	0,00
2 HSBC İnternet ve Telekomunikasyon Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	96,00	4,00

**b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (\*):**

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2.248	1.955	11	-	-	1.365	1.233	-
2	26	24	-	-	-	(14)	(19)	-

(\*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2015 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

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

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisalı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

**a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:**

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

**b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (\*):**

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	102.842	87.274	336	4.425	1.991	15.006	17.323	-

(\*) Bağımsız incelemeden geçmemiş 30 Eylül 2016 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(\*\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,87	99,87

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

- 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	19.475	-	20.666	-
Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19.475</b>	<b>-</b>	<b>20.666</b>	<b>-</b>

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

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

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

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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla 2.764 TL (31 Aralık 2015: 3.444 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

**r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Muhtelif Alacaklar	308.011	129.038
Borçlu Geçici Hesaplar	89.172	114.474
Peşin Ödenmiş Giderler	45.441	42.695
Diğer Gelir Reeskontları	8.385	13.925
Diğer Aktifler	391	430
<b>Toplam</b>	<b>451.400</b>	<b>300.562</b>

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

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

**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Mevduata ilişkin bilgiler**

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

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır

**1(i). Cari dönem - 30 Eylül 2016:**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl Birikimli ve Üstü Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	483.532	-	1.088.434	3.360.666	147.982	44.948	27.092	- 5.152.654
Döviz Tevdiat Hesabı	1.683.945	-	1.884.379	4.329.576	205.113	102.218	51.514	- 8.256.745
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.369.113	-	1.760.406	3.771.477	167.880	76.139	20.671	- 7.165.686
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	314.832	-	123.973	558.099	37.233	26.079	30.843	- 1.091.059
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	114.382	-	-	-	-	-	-	- 114.382
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	295.777	-	928.550	285.455	5.437	1.723	2.344	- 1.519.286
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	25.066	-	2.071	6.424	29	-	6	- 33.596
Kıymetli Maden Depo Hesabı	234.110	-	2.346	52.629	967	4.059	-	- 294.111
Bankalararası Mevduat	45.865	-	3.062.553	-	-	-	-	- 3.108.418
T.C. Merkez Bankası	-	-	2.800.642	-	-	-	-	- 2.800.642
Yurtiçi Bankalar	-	-	246.776	-	-	-	-	- 246.776
Yurtdışı Bankalar	45.865	-	15.135	-	-	-	-	- 61.000
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.882.677</b>	<b>-</b>	<b>6.968.333</b>	<b>8.034.750</b>	<b>359.528</b>	<b>152.948</b>	<b>80.956</b>	<b>- 18.479.192</b>

**1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2015:**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl Birikimli ve Üstü Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	492.572	-	1.399.599	4.450.241	133.484	57.572	45.617	- 6.579.085
Döviz Tevdiat Hesabı	2.027.260	-	2.271.819	5.305.202	170.326	108.298	63.515	- 9.946.420
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.711.142	-	2.130.534	4.731.113	118.768	81.121	25.484	- 8.798.162
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	316.118	-	141.285	574.089	51.558	27.177	38.031	- 1.148.258
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	94.439	-	-	-	-	-	-	- 94.439
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	427.419	-	1.001.479	604.159	3.336	4.430	3.786	- 2.044.609
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	20.840	-	2.657	13.598	104	45	76	- 37.320
Kıymetli Maden Depo Hesabı	236.379	-	-	34.716	1.824	3.653	153	- 276.725
Bankalararası Mevduat	58.240	-	19.521	-	-	-	-	- 77.761
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8.898	-	19.521	-	-	-	-	- 28.419
Yurtdışı Bankalar	49.342	-	-	-	-	-	-	- 49.342
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.357.149</b>	<b>-</b>	<b>4.695.075</b>	<b>10.407.916</b>	<b>309.074</b>	<b>173.998</b>	<b>113.147</b>	<b>- 19.056.359</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		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	3.027.863	3.691.680	2.051.592	2.772.740
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.654.094	1.807.137	4.553.708	5.124.312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	13.285	12.621	57.217	55.859
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	132.073	157.247	131.933	165.793
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.827.315</b>	<b>5.668.685</b>	<b>6.794.450</b>	<b>8.118.704</b>

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

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

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

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	131.933	165.793
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	15.888	9.096
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15.498	27.218	16.306	61.093
Swap İşlemleri	107.689	162.335	83.613	141.810
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	82.882	-	54.346
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>123.187</b>	<b>272.435</b>	<b>99.919</b>	<b>257.249</b>

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 674.715 TL (31 Aralık 2015: 790.709 TL) tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır.

**d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.001	3.630	9.650	2.919
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	424.887	3.886.834	612.735	4.726.289
<b>Toplam</b>	<b>427.888</b>	<b>3.890.464</b>	<b>622.385</b>	<b>4.729.208</b>

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3.001	96.251	9.650	336.084
Orta ve Uzun Vadeli	424.887	3.794.213	612.735	4.393.124
<b>Toplam</b>	<b>427.888</b>	<b>3.890.464</b>	<b>622.385</b>	<b>4.729.208</b>

**3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

**e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**2. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
1 Yıldan Az	23.611	31.372
1- 4 Yıl Arası	6.321	13.624
4 Yıldan Fazla	1.011	2.978
<b>Toplam</b>	<b>30.943</b>	<b>47.974</b>

## 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	34.109	-	10.800	-
Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34.109</b>	<b>-</b>	<b>10.800</b>	<b>-</b>

#### h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>387.088</b>	<b>457.075</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	264.112	325.078
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	19.855	22.606
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.270	30.017
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	16.444	16.083
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	31.533	43.194
Diğer	20.874	20.097

##### 2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 55.959 TL (31 Aralık 2015: 54.125 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 8.552 TL (31 Aralık 2015: 5.941 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 4.297,21 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>54.125</b>	<b>28.384</b>
Yıl içinde Ayrılan Karşılık	22.765	34.586
Önceki Yıllar Karşılık İptali (-)	1.209	-
Yıl içinde Ödenen (-)	19.722	8.845
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>55.959</b>	<b>54.125</b>



**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Kullandırılan dövizle endeksli krediler için 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 539 TL (31 Aralık 2015: 16.676 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 197 TL (31 Aralık 2015: 174 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

**5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Süresinde ibraz edilen karşılıksız çek yaprakları	18.005	24.157
Dava karşılıkları	18.438	13.662
Kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı	5.634	6.270
Dava dosya masrafları iade karşılığı	2.969	4.111
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar	197	174
Diğer Karşılıklar (*)	124.995	24.918
<b>Toplam</b>	<b>170.238</b>	<b>73.292</b>

(\*) Banka, Birinci Bölüm II numaralı notta detayı yer alan yeniden yapılandırma maliyetlerine ilişkin 30 Eylül 2016 itibarıyla 102 bin TL tutarında provizyon ayırmıştır.

**i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:**

**1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır.

**1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	996	1.318
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10.488	14.153
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	812	1.162
BSMV	9.903	13.374
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	993	1.993
Diğer (*)	10.471	12.589
<b>Toplam</b>	<b>33.672</b>	<b>44.603</b>

(\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 8.123 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2015: 10.171 TL), 229 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2015: 273 TL), 2.075 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2015: 2.138 TL) ve 44 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi içermektedir (31 Aralık 2015: 7 TL).

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

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

**1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.049	3.440
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.526	3.870
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	302	258
İşsizlik Sigortası-İşveren	633	546
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9.510</b>	<b>8.114</b>

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XVIII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

**l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği “diğer sermaye yedekleri” yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

**2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka 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:**

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	22.295	-	(4.190)	20.328
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.295</b>	<b>-</b>	<b>(4.190)</b>	<b>20.328</b>

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

**10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	137.660	136.294
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45.444	45.444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>183.104</b>	<b>181.738</b>

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

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

**11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.450.828	1.783.650
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.548.672</b>	<b>1.881.494</b>

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

Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve Birleşik Krallık yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir.

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	12.387.731	24.022.597
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.930.860	5.373.983
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	513.692	545.564
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	754.067	-
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	423.467	501.356
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	314.506	50
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin	18.845	20.325
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon	5.510	5.330
Diğer Cayılamaz Taahhütler	798.688	968.711
<b>Toplam</b>	<b>20.147.366</b>	<b>31.437.916</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 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
Teminat Mektupları	1.669.605	1.668.371
Akreditifler	167.497	595.235
Aval ve Kabul Kredileri	127.076	470.727
Diğer Garantiler	270.461	339.952
<b>Toplam</b>	<b>2.234.639</b>	<b>3.074.285</b>

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

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

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

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

**3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>1.149</b>	<b>2.167</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.149	2.167
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.233.490</b>	<b>3.072.118</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.234.639</b>	<b>3.074.285</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.

**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 2016 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 41.277 TL (31 Aralık 2015: 47.857 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 2.969 TL'si (31 Aralık 2015: 4.111 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 21.407 TL (31 Aralık 2015: 18.205 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

**e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(\*):**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	744.261	25.083	715.045	36.705
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	463.958	141.462	546.095	140.128
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	25.106	-	19.148	-
<b>Toplam</b>	<b>1.233.325</b>	<b>166.545</b>	<b>1.280.288</b>	<b>176.833</b>

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	238	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2.747	2.145	88.402	831
Yurtdışı Bankalardan	2.616	558	750	467
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.363</b>	<b>2.941</b>	<b>89.152</b>	<b>1.298</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	52.721	423	66.859	477
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	67.905	-	26.795	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>120.626</b>	<b>423</b>	<b>93.654</b>	<b>477</b>

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

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

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

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	545	108	640	30
Yurtdışı Bankalara	58.112	125.398	107.643	97.323
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58.657</b>	<b>125.506</b>	<b>108.283</b>	<b>97.353</b>

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.559	2.448

**3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

**4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Cari Dönem: 30 Eylül 2016	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	15.800	-	-	-	-	-	15.800
Tasarruf Mevduatı	-	88.027	309.962	13.596	3.553	2.529	-	417.667
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	52.337	23.057	230	218	170	-	76.012
Diğer Mevduat	-	98	626	4	-	4	-	732
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>156.262</b>	<b>333.645</b>	<b>13.830</b>	<b>3.771</b>	<b>2.703</b>	<b>-</b>	<b>510.211</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	17.971	54.944	1.911	1.062	500	-	76.388
Bankalar Mevduatı	-	71	-	-	-	-	-	71
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	424	15	20	-	-	459
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>18.042</b>	<b>55.368</b>	<b>1.926</b>	<b>1.082</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>76.918</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>174.304</b>	<b>389.013</b>	<b>15.756</b>	<b>4.853</b>	<b>3.203</b>	<b>-</b>	<b>587.129</b>

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

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

Önceki Dönem: 30 Eylül 2015	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	4.504	-	-	-	-	-	4.504
Tasarruf Mevduatı	-	219.335	287.894	19.228	5.807	4.077	-	536.341
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	68.634	22.892	2.134	899	176	-	94.735
Diğer Mevduat	-	273	699	9	4	4	-	989
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>292.746</b>	<b>311.485</b>	<b>21.371</b>	<b>6.710</b>	<b>4.257</b>	<b>-</b>	<b>636.569</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	16.378	44.744	2.391	1.044	1.247	-	65.804
Bankalar Mevduatı	-	9	-	-	-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	325	15	20	-	-	360
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>16.387</b>	<b>45.069</b>	<b>2.406</b>	<b>1.064</b>	<b>1.247</b>	<b>-</b>	<b>66.173</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>309.133</b>	<b>356.554</b>	<b>23.777</b>	<b>7.774</b>	<b>5.504</b>	<b>-</b>	<b>702.742</b>

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 40.554 TL (30 Eylül 2015: 47.698 TL)'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 19.869 TL (30 Eylül 2015: 19.013 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
<b>Kar</b>	<b>60.152.802</b>	<b>61.660.578</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	51.208	29.961
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.911.745	6.063.605
Kambiyo İşlemlerinden Kar	56.189.849	55.567.012
<b>Zarar (-)</b>	<b>60.112.008</b>	<b>61.663.668</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	16.587	48.375
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.892.626	5.300.507
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	56.202.795	56.314.786
<b>Toplam (Net)</b>	<b>40.794</b>	<b>(3.090)</b>



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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	(95.147)	388.184
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarara Etkisi	114.266	374.914
<b>Toplam (Net)</b>	<b>19.119</b>	<b>763.098</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
Geçmiş Yıllar Karşılık İptalleri	155.775	72.891
Takipteki Kredi Satış Geliri (*)	41.327	60.578
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.940	1.657
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.247	17.831
Visa Hisse Satışı Geliri	31.843	-
Diğer Gelirler	15.670	20.503
<b>Toplam</b>	<b>247.802</b>	<b>173.460</b>

(\*) Banka'nın, takipteki kredi satışından elde ettiği 21.227 TL Bireysel ve 20.100 TL Kurumsal ve Ticari portföy gelirini içermektedir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	415.996	444.317
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	33.375	16.309
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	138.173	72.681
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	244.448	355.327
Genel Karşılık Giderleri	-	86.540
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.860	2.822
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	76	932
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.784	1.890
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	119.576	10.026
<b>Toplam</b>	<b>537.432</b>	<b>543.705</b>

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

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

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2015</b>
Personel Giderleri	421.514	435.464
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16.388	7.789
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.594	27.658
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	83.450
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	83.450
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.136	14.108
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	55	52
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	268.522	297.927
Faaliyet Kiralama Giderleri	116.508	120.293
Bakım ve Onarım Giderleri	26.457	25.477
Bakım Lisans Giderleri	23.740	19.679
Haberleşme Giderleri	21.073	25.623
Bankacılık Hizmetleri Promosyon Giderleri	14.177	16.729
Nakliyat Giderleri	10.800	11.189
Bina Giderleri	8.685	9.924
Temizlik Giderleri	8.408	9.805
Reklam ve İlan Giderleri	8.261	21.608
Sigorta Giderleri	5.963	5.798
Aidat Giderleri	3.476	6.152
Diğer Giderler	20.974	25.650
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	36.962	39.449
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	31.955	38.067
Hakem Heyeti Kararı Giderleri	19.349	24.097
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	12.374	11.843
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.086	742
BDDK Katılım Payı	3.805	4.076
Matbua Giderleri	2.178	3.036
Diğer	91.384	80.293
<b>Toplam</b>	<b>945.302</b>	<b>1.068.051</b>

**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:**

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 1.643 TL (30 Eylül 2015: 5.663 TL gider) ve ertelenmiş vergi gideri 3.511 TL (30 Eylül 2015: 45.617 TL gider)'dir.

**j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:**

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

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

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

**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 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 730.628 TL (30 Eylül 2015: 880.246 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 286.787 TL (30 Eylül 2015: 367.128 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

- 2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:**

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

- l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:**

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2016</b>	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2015</b>
Kredi Kartı	212.914	241.969
Sigorta	35.590	56.084
Bankacılık İşlemleri	28.867	48.763
Tefas Fon Platformu	8.573	9.873
Diğer	16.069	33.235
<b>Toplam</b>	<b>302.013</b>	<b>389.924</b>

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

---

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

- a. **Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:**
1. **Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:**  
Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.
  2. **Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:**  
Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.
- b. **Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:**
1. **Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:**  
Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.
  2. **Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler:**  
Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.
- c. **Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:**  
Bulunmamaktadır.
- d. **Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:**  
Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.
- e. **Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:**  
Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.
- f. **Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:**  
Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

**VI. 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.

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

**VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR**

**1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

**Cari dönem - 30 Eylül 2016:**

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	168	20.399	738.493	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	168	38.726	739.414	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	1.809	1.946	-	-

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2015:**

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	123	3.964	587.484	-	7
Dönem Sonu Bakiyesi	-	168	20.399	738.493	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	2	579	21	-	-

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

**2. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Mevduat						
Dönem Başı	40.335	30.974	49.079	37.517	9.252	6.227
Dönem Sonu	37.916	40.335	45.787	49.079	16.743	9.252
Mevduat Faiz Gideri (*)	2.559	2.448	-	-	404	512

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

**3. Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	61.011.511	82.048.760	-	-
Dönem Sonu	-	-	58.988.439	61.011.511	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	238.825	544.270	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.003.370	2.474.505	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.017.913	1.003.370	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-	182	318	-	-

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

**4. Banka’nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:**

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 17.817 TL (30 Eylül 2015: 12.587 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

---

**VIII. BANKA’NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE  
VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**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**

Birinci Bölüm, II numaralı notta detayı yer alan yeniden yapılandırma süreci ve uzun vadeli strateji planı kapsamında bilanço tarihi sonrasında şube kapama ve birleşmeleri gerçekleşmiştir.

**HSBC BANK A.Ş.**

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 10 Kasım 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

**GENEL BİLGİLER**

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

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

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

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

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

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

**2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı**

1 Ocak – 30 Eylül 2016 döneminde HSBC Bank’ın sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. HSBC Bank plc’nin hissedarlık oranı % 99,99’dur. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank’ta sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank’ın ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

<b>Pay Sahibinin Adı Soyadı / Unvanı</b>	<b>Hisse Adedi</b>	<b>Hisse Tutarı (TL)</b>
Halka arz edilmiş	-	-
Halka arz edilmemiş	65.229.000.000	652.290.000
HSBC Bank plc	65.228.999.600	652.289.996
Midcorp Limited	100	1
HSBC International Financial Services (UK) Ltd	100	1
Griffin International Limited	100	1
EMITT Limited	100	1
<b>Toplam</b>	<b>65.290.000.000</b>	<b>652.290.000</b>



**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**3. Şube ve Personel Bilgileri**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 187 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 280 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube). 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 3.968 (31 Aralık 2015: 4.997) kişidir.

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

1 Ocak – 30 Eylül 2016 döneminde HSBC Bank Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

**5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

<b>Adı ve Soyadı</b>	<b>Görevi</b>
Brian Robertson	Yönetim Kurulu Başkanı
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı (*)	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Mehmet Gani Sönmez	Yönetim Kurulu Üyesi
Paul Hagen	Yönetim Kurulu Üyesi
Ian Simon Jenkins	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward Micheal Flanders	Yönetim Kurulu Üyesi
Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi
David Anthony Hartnett	Yönetim Kurulu Üyesi
James Alasdair Emmett	Yönetim Kurulu Üyesi

(\*) 17 Mayıs 2016 Tarih ve 13583 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Temmuz 2016 itibarıyla Süleyman Selim KERVANCI atanmıştır.

**6. Denetim Komitesi**

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 1 başkan ve 2 üyeden oluşmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelere oluşmaktadır.

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

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

Komite ayrıca, İç Sistemler kapsamındaki birimler için "İç Sistemler Sorumlusu" olarak atanmıştır. Komite, yılda en az dört defa toplanmaktadır ve alacağı karara bağlı olarak daha sık toplanması da söz konusu olabilmektedir.

## HSBC BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Süleyman Selim Kervancı (*)	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Necdet Murat Şarsel	Genel Müdür Vekili	Kredi ve Risk
Rüçhan Çandar	Genel Müdür Vekili	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Ayşe Yenel (**)	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ali Dünder Parlar	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Ali Batu Karaali	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Şengül Demircan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Sait Burak Zeylan	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

(\*) 17 Mayıs 2016 Tarih ve 13583 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin Genel Müdürlük görevinden ayrılan James Alasdair EMMETT'ın Yönetim Kurulu üyeliği devam etmek kaydıyla boşalan Genel Müdürlük görevine 1 Temmuz 2016 itibarıyla Süleyman Selim KERVANCI atanmıştır.

(\*\*) 15 Nisan 2016 Tarih ve 13553 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Taylan TURAN'ın yerine Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten Ayşe YENEL atanmıştır.

##### 8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	A2.tr

Standard & Poor's şirketinin değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Uzun Vadeli YP	BB
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB
Kısa Vadeli TL	B
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trAA-
Kısa Vadeli Ulusal Ölçek Notu	trA-1

## 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide olmayan mali tablolara göre, 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank'ın aktif toplamı 2015 yıl sonuna göre 6,88 azalarak 29,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda aktiflerin yaklaşık %58'ini oluşturan krediler brüt 17 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 18 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %55'ünü oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle dokuz aylık değişimleri aşağıda gösterilmiştir.

<b>AKTİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>30.09.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Değişim</b>
Nakit değerler ve Merkez Bankası	6.729.075	3.394.474	%98,24
Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.508.131	1.643.476	(%8,24)
Bankalar	289.309	495.758	(%41,64)
Para Piyasasından Alacaklar	2.576.699	3.879.540	(%33,58)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.479.601	654.117	%126,20
Krediler ve Alacaklar (Net)	15.900.389	20.491.399	(%22,40)
Factoring Alacakları	386.503	584.068	(%33,83)
Bağlı Ortaklıklar (Net)	35.023	35.023	%0,00
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	19.475	20.666	(%5,76)
Maddi Duran Varlıklar ( Net)	65.655	87.564	(%25,02)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	25.594	33.775	(%24,22)
Vergi Varlığı	-	23.527	(%100,00)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	2.764	3.444	(%19,74)
Diğer Aktifler	451.400	300.562	%50,19
<b>Toplam</b>	<b>29.469.618</b>	<b>31.647.393</b>	<b>(%6,88)</b>

<b>PASİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>30.09.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Değişim</b>
Mevduat	18.479.192	19.056.359	(%3,03)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	395.622	357.168	%10,77
Alınan Krediler	4.318.352	5.351.593	(%19,31)
Para Piyasasından Borçlar	674.715	790.709	(%14,67)
Muhtelif Borçlar	344.136	655.219	(%47,48)
Diğer Yabancı Kaynaklar	373.104	471.780	(%20,92)
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	34.109	10.800	%215,82
Karşılıklar	621.837	590.433	%5,32
Vergi Borcu	43.182	52.717	(%18,09)
Sermaye Benzeri Krediler	1.695.661	1.651.009	%2,70
Özkaynaklar	2.489.708	2.659.606	(%6,39)
<b>Toplam</b>	<b>29.469.618</b>	<b>31.647.393</b>	<b>(%6,88)</b>

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerindeki konsolide olmayan kar-zarar tablosu bilgileri değişim oranlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir.

<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>30.09.2016</b>	<b>30.09.2015</b>	<b>Değişim</b>
Net Faiz Geliri	730.628	880.246	(%17,00)
Faiz Dışı Gelirler	595.252	590.684	%0,77
<b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Top.</b>	<b>1.325.880</b>	<b>1.436.757</b>	<b>(%7,72)</b>
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	945.302	1.068.051	(%11,49)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	537.432	543.705	(%1,15)
Net Faaliyet Karı/Zararı	(156.854)	(174.999)	(%10,37)
Vergi Karşılığı (-)	5.154	51.280	(%89,95)
<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>(162.008)</b>	<b>(226.279)</b>	<b>(%28,40)</b>

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

---

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

**Yönetim Kurulu Başkanı Brian Robertson'un Mesajı**

2016 yılının sonuna yaklaşırken, merkez bankaları tarafından ekonomik faaliyeti canlandırmaya yönelik ortak çabalara rağmen küresel büyümedeki durgunluk sürüyor. Merkez bankalarının daha fazla mali canlanma sağlama kabiliyetine olan güven azalırken, mali politika daha büyük bir rol oynuyor. Bununla birlikte birçok ekonomist, uzun vadeli büyümenin desteklenmesi için özellikle Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü'ne üye ülkelerdeki kamu harcamalarının hala yeterli ve hedefe yönelik olmadığını öne sürüyor.

Bu zorluklar göz önünde bulundurulduğunda, 2011 ile 2015 arasında gerçekleşen ortalama büyüme performansı %2,4 iken, HSBC'nin 2016 küresel büyüme tahmini %2,1'e indi. Buna göre gelişmiş ülkelerin ve gelişmekte olan ülkelere ilişkin büyüme tahminlerimiz kolektif olarak sırasıyla %1,5 ve %3,8. 2017'de dünya GSYİH büyümesi tahminimiz ise %2,3 olarak aynı kaldı.

Küresel dalgalanmalar ile birlikte bölgedeki siyasi gelişmeler Türkiye'yi de etkiledi. 2016'nın ilk dokuz ayında ihracat, turizm ve doğrudan yabancı yatırım girişlerinde azalma yaşandı. Bununla birlikte, ekonomi nispeten güçlü konumunu korudu. HSBC'ye göre Türkiye'nin GSYİH büyümesi 2016 yılında %2,9 olarak gerçekleşecek. İleriye yönelik olarak HSBC, Türkiye'nin 2017 büyüme oranının %2,3 olarak gerçekleşmesini; ihracatta toparlanma olacağını ancak cari açığın milli gelire oranının %4 civarından %5,1'e artmasını öngörüyor.

Daha uzun vadeye baktığımızda, Türkiye'nin ekonomik gelişimi, yapısal reformların 2017-2019 Orta Vadeli Program kapsamında hayata geçmesine bağlı olacak. Hedeflenen çalışmalar arasında tasarrufların artırılması, açık işgücü piyasalarının ve beşeri sermayesinin geliştirilmesinin teşvik edilmesi, teknolojik kapasitenin artırılması ve kurumların güçlendirilmesi yer alıyor.

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

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

---

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

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

Küresel ve bölgesel zorluklara rağmen Türkiye nispeten güçlü bir ekonomik faaliyet sergiledi, bununla birlikte son dönemdeki göstergeler bir yavaşlamaya işaret ediyor. GSYİH büyümesi geçen yılın dördüncü çeyreğinde birçok tahminin üzerinde %5,7 olmasına rağmen, 2016'nın birinci ve ikinci çeyreğinde büyüme oranları %4,8 ve %3,1'e indi.

Hane halkı ve kamu harcaması başta olmak üzere büyüme bileşenlerinin dengeli olmaması önemli zorluklardandı. Sabit özel sektör yatırımları 2011'den bu yana düşük seyrederken, doğrudan yabancı yatırım, ihracat ve turizm gelirleri de son dönemde zayıfladı. Buna ek olarak ticari güven endeksi, satın alma yöneticileri endeksi ve sanayi üretimi; üretim büyümesinin yılın geri kalanında düşmesinin muhtemel olduğuna işaret ediyor.

Olumlu verilere baktığımızda, tüketici güveni 2016 yılında nispeten istikrarını korudu. Eylül ayında %7,28'e inen yıllık tüketici enflasyonu ise Merkez Bankası'nın yıl sonu hedefine paralel seyrediyor. Cari açık ise beş yılın en düşük seviyesinde (ikinci çeyrekte GSYİH'nin %4'ü civarında).

Bunlara ek olarak bankacılık sektörünün açıkladığı sonuçlar daha olumlu. 2016'nın ilk yarısında, sektörün toplam vergi sonrası kârı yıllık %40 artarak 19 milyar dolar olarak gerçekleşti. 2016 Ağustos'ta da devam eden bu trend ile yılbaşından Ağustos ayına olan dönemde vergi sonrası kâr yıllık %63 arttı. Sektörün özsermaye kârlılığı yaklaşık %14 olarak iki yılın en yüksek seviyesinde.

Bankacılık sektörünün kâr artışında sektör genelindeki tek seferlik kalemlerin etkisi olsa da, net faiz marjları ile komisyon gelirlerinin artması ve daha iyi maliyet yönetimi gibi iyileştirmeler de söz konusu. Aynı şekilde önemli bir nokta da, Türkiye'deki bankacılık sektörünün güçlü likidite ve sermaye yapısını koruyarak olması.

HSBC Türkiye'ye baktığımızda, 2016'nın ilk dokuz ayında Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılık ile Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi stratejimizin uygulanmasında önemli ilerleme kaydettik. Attığımız önemli adımlar arasında bilgi teknolojileri altyapımıza yatırım yapılması, faaliyetlerimizin HSBC'nin küresel ağı ile uyumlu hale getirilmesi ve şube ağımızın daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşturulması yer alıyor.

HSBC Türkiye; Küresel Bankacılık, Küresel Hazine & Sermaye Piyasaları, Kurumsal Bankacılık, Küresel Dış Ticaret ve Faktoring ve Küresel Likidite & Nakit Yönetimi ekiplerinin yakın işbirliği sayesinde 2016 yılında şu ana kadar borç finansmanı dâhil olmak üzere Eurobond, Sukuk, Sürdürülebilir Tahvil, Sendikasyon türlerinde birçok önemli işleme imza attı. HSBC Türkiye aynı zamanda Bireysel Bankacılık'taki güçlü ilişki yönetimi sayesinde birikim yönetimi çözümlerini geliştirmeyi de sürdürdü.

2016'nın ilk dokuz ayında, yeniden yapılandırma programı kapsamında HSBC Türkiye bilançosunda planlanmış bir azalma kaydedildi. Bunun sonucunda kredi portföyü geçen yıl sonuna göre %21,6 azalarak 17 milyar TL olarak gerçekleşti. Mevduatlar ise geçen yıl sonuna göre %3 azalarak 18 milyar TL olarak gerçekleşti. Takipteki kredi rasyosu %7,8 olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik rasyosu ise BDDK'nın belirlediği minimum oran olan %12'nin üzerinde, %17,23 olarak gerçekleşti.

2016'nın ilk dokuz ayında faaliyet gelirlerimiz bir önceki yılın üçüncü çeyreğine göre %7,72 azalarak 1 milyar 325 milyon TL olarak gerçekleşti. Toplam faaliyet giderlerimiz bir önceki yılın üçüncü çeyreğine göre %11,49 azalarak 945 milyon TL oldu. Banka, yeniden yapılandırma maliyetlerinin etkisiyle 2016'nın üçüncü çeyreğinde 157 milyon TL vergi öncesi zarar kaydetti. Gider/gelir rasyomuz %71 olarak gerçekleşti.

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

---

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

**10. 01.01.2016 – 30.09.2016 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler**

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

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

.....